

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності та
Звіт керівництва (звіт про управління)

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
зі Звітом незалежного аудитора.*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6, а у Примітках 8, 9 та 12 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОCI)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів

Питання оцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, було значущим для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від суб'єктивних оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 11, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 13.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2019 року узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

Оцінка відстроченого податкового активу

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має значні залишки визнаного та невизнаного відстроченого податкового активу. Як зазначено в примітках 4, 6 та 14, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

Ми визначили питання визнання та оцінки відстроченого податкового активу одним із найбільш важливих, оскільки процес оцінки достатності запланованого прибутку для реалізації визнаного розміру відстроченого податкового активу та можливості планувати податки до закінчення строку дії перенесення податкових збитків, яке чинне податкове законодавство не обмежує, є складним, значно залежним від суттєвих суджень щодо очікувань майбутніх подій, та базується на припущеннях, що знаходяться під впливом прогнозних оцінок майбутніх ринкових чи економічних умов.

Ми розглянули оцінки Управлінського персоналу того, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку. Ми розглянули фінансову модель Банку, яка була використана Управлінським персоналом під час оцінки майбутніх оподатковуваних прибутків та величини відстроченого податкового активу.

Ми також розглянули адекватність розкриттів Банку щодо тих припущень, які мають найбільший вплив на визнання відстроченого податкового активу в частині накопичених податкових збитків, які переносяться на майбутні періоди.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 32 «Події після звітної дати» до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими,

якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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 і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Банку, 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 окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373 (далі – Інструкція № 373).

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції № 373. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 30.09.2019 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 2 роки, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та

відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

С.В. Білобловський

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

місто Київ, Україна

30 червня 2020 року



І.О. Каштанова

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Звіт керівництва (звіт про
управління)

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

ЗМІСТ

1.	Інформація про Банк та характер бізнесу	3
2.	Економічне середовище	4
3.	Цілі керівництва та стратегії досягнення.....	4
4.	Фінансові ресурси.....	5
5.	Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку	5
6.	Ризики	6
7.	Операції з пов'язаними сторонами	10
8.	Управління капіталом	13
9.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.....	15
10.	Досягнення Банку в 2019 році	17
11.	Звіт про корпоративне управління Банку	18

1. Інформація про Банк та характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 3 586 561 499,00 (три мільярди п'ятсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча чотириста дев'яносто дев'ять) гривень. Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2019 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України.

На 31 грудня 2019 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Єдиний акціонер» чи «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 31 грудня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 082 від 1 листопада 2018 року) відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах його власника шляхом надання повного спектру банківських послуг.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк. На підставі отриманих ліцензій та дозволів Банк здійснює такі види діяльності:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб.
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.
- Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- Надання гарантій і поруки та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
- Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).
- Лізинг.
- Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.
- Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- Операції з валютними цінностями.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Стратегія розвитку Банку передбачає такі завдання:

- збільшення обсягів кредитування населення в масових сегментах. Концентрація розвитку роздрібного бізнесу на параметрах швидкості, гнучкості та автоматизації кредитних рішень. Швидке розгортання продажів на відкритому ринку шляхом лідогенерації через канали контакт-центру спільно з інформаційно-консультаційними центрами Банку;
- розширення клієнтської бази корпоративного, малого та середнього бізнесів для збільшення комісійного доходу та короткострокового фондування;
- збільшення обсягів кредитування в сегменті агробізнесу шляхом розширення продуктової лінійки та партнерської мережі для формування постійної клієнтської бази, створення екосистеми для агробізнесу по ланцюгу додаткової вартості.

2. Економічне середовище

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Обсяг міжнародних резервів з початку 2019 року збільшився на 4,5 млрд. дол. США (на 12,1%) до 25,3 млрд. дол. США. У 2019 році Україна спрямувала 465 млрд. грн. на обслуговування державного боргу (345 млрд. грн. погашення основної суми та 120 млрд. обслуговування боргу). Зобов'язання України по обслуговуванню державного боргу у 2020 році складають 438 млрд. грн.

Облікова ставка НБУ з початку 2019 р. поступово зменшувалась з 18% до 13% через зменшення інфляційних ризиків. Національний банк повернувся до пом'якшення монетарної політики на тлі стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, наприклад відмінив вимогу з обов'язкового продажу 50% експортної виручки для експортерів.

За звітний рік обмінний курс гривні зміцнився на 5,0%. В основному цьому сприяло залучення нерезидентів на місцевий ринок ОВДП. Протягом 2019 року нерезиденти інвестували біля 5 млрд. дол. США у гривневі ОВДП. Крім того, протягом 2019 року була переважно позитивна динаміка зростання міжнародних сировинних ринків, зокрема цін на експортні товари агросектору і гірничо-металургійного комплексу та збільшення фізичних обсягів експорту вітчизняних агровиробників. Однак, економіка України зберігає залежність від стану світової економіки, що впливає на попит з боку імпортерів української експортної продукції та на коливання цін на основні товари, які експортуються.

Рівень економічного зростання сповільнився у 4 кварталі 2019 р. до 1,5% ВВП з 4,1% у 3 кварталі 2019 р. через негативні тенденції у світовій економіці, які були спровоковані торгівельними конфліктами між найбільшими економіками світу. Конфлікт на сході України, який залишається одним із ключових ризиків, супроводжується припиненням торгівлі із непідконтрольними територіями та зупинкою усіх товаропотоків, що в першу чергу негативно впливає на підприємства енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

Пандемія COVID-19 та тимчасові заходи карантину, як були введені Кабінетом Міністрів України у березні 2020 р., спричинили стрімке падіння економіки через зупинку роботи підприємств малого та середнього бізнесу у сфері обслуговування, скорочення капітальних інвестицій та зменшення попиту домогосподарств. У той же час вихід інвесторів з активів країн, що розвиваються, та скорочення попиту на товари, що експортує Україна, призводить до зниження надходження іноземної валюти в Україну на тлі значних виплат з обслуговування державного боргу та збільшення дефіциту державного бюджету. Невизначеність щодо строків подолання пандемії, темпів відновлення світової та української економіки, а також джерел фінансування дефіциту бюджету та обслуговування державного боргу може негативно вплинути на економічне середовище, у якому працює Банк. Керівництво Банку стежить за станом розвитку ситуації та у разі необхідності вживає заходів для мінімізації негативного впливу від погіршення економічного середовища.

3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

Банк Кредит Дніпро – універсальний банк національного масштабу, який веде прозорий бізнес та цінує свою репутацію.

Стратегічні цілі Банку базуються на принципах досягнення максимальної рентабельності капіталу, задоволення вимог реального сектору економіки, удосконалення системи ризик-менеджменту в Банку.

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

- зростання ринкової капіталізації Банку за рахунок збільшення обсягу власного капіталу при досягненні його оптимальної рентабельності і адекватності; диверсифікації клієнтської бази за допомогою розвитку роздрібного бізнесу, а також залучення нових корпоративних клієнтів;
- розвиток малого та середнього бізнесу завдяки збільшенню кредитування малих підприємств агропромислового сектору;
- розвиток роздрібного бізнесу за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб через кеш кредити та карткові продукти, удосконалення інтернет-банкінгу, розвитку ВІП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- ефективну інтеграцію в міжнародну фінансову систему через налагодження співпраці з міжнародними фінансовими установами.

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (КПІ), а саме: рівня операційного прибутку, кредитного портфелю Агро МСБ, нового портфелю роздрібного бізнесу, рівня комісійно-торгівельного доходу тощо. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Протягом 2019 року Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися із погіршенням якості кредитного портфеля, падінням ринковим цін на інвестиційну нерухомість, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Незважаючи на оперативне реагування Банку на зміну обставин, наявні кризові явища можуть мати значний вплив на економічний та фінансовий сектор та вимагати перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку. Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність у майбутньому в тому числі буде залежати від своєчасності та успішності перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку, які мають відповідати новим викликам змінюваного середовища, а також спроможності керівництва Банку реалізувати обрану стратегію. Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність у майбутньому буде також залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації щодо можливої зміни власника істотної участі Банку. Припущення щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому, а також ключові ризики середовища розкриті у примітці 6 до фінансової звітності Банку за 2019 р.

4. Фінансові ресурси

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банку диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Ці чинники нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

На кінець 2019 року обсяг коштів клієнтів склав 7,2 млрд. грн.. Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми кредиторами.

Якість власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро» задовільна, показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний. Показник адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2019 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України ($H2 = 19,98\%$, при нормативному не менше 10%).

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, частка високоліквідних активів перебувала на дуже високому рівні - 34% від балансу. 50% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість коштів на ностро-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Показники ліквідності Банку є прийнятними. Станом на кінець 2019 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив короткострокової ліквідності ($H6$) – $62,44\%$ при встановленому мінімальному рівні 60% ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (за всіма валютами) – 151% при встановленому мінімальному значенні 100% ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (в іноземній валюті) – 454% при встановленому мінімальному значенні 100% .

У 2020 році для фінансування своєї діяльності та ліквідності Банк планує підтримувати оптимальне співвідношення вартості та об'єму коштів клієнтів.

5. Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

Головним об'єктом кадрової політики є персонал, від кваліфікації, професійної підготовки і ділових якостей якого залежить ефективність і результативність діяльності Банку.

Кількість персоналу Банку (без урахування працівників, які перебувають у відпустках для догляду за дитиною) на 31.12.2019 р. склала 860 осіб, серед яких 620 осіб (72%) – жінки. Частка жінок, які перебувають на керівних посадах у загальній чисельності Правління та керівників самостійних структурних підрозділів, становить 37% .

Кадрова політика формується, зважаючи на стратегічні цілі розвитку Банку, пріоритети її окремих бізнес-напрямів, із урахуванням потенціалу кожного конкретного працівника, та спрямована на навчання і розвиток персоналу та його кар'єрне зростання.

Основні принципи кадрової політики:

- забезпечення Банку кваліфікованим персоналом, що здатний за своїми діловими та особистими якостями забезпечувати реалізацію стратегії Банку;
- створення та своєчасне коригування систем мотивації персоналу;
- підтримання системи корпоративних цінностей (корпоративної культури).

Кадрова політика реалізується відповідно до визначених напрямів.

Підбір персоналу, який здійснюється відповідно до внутрішнього нормативного документа Банку «Порядок про пошук, підбір та адаптацію персоналу», будується на основних принципах:

- забезпечення Банку максимально якісним персоналом у найкоротший строк;
- можливості максимально ефективного застосування ресурсів Банку.

Усі бажані працювати у Банку мають рівні права при прийомі на вакантні посади, крім випадків, передбачених законодавством України.

У Банку не допускається жодних проявів дискримінації або утиску на робочому місці, зокрема, при прийомі на роботу, оплаті праці, просуванні по службі. Банк цінує команду роботу, в якій враховується думка кожного.

Адаптація персоналу – комплекс заходів, що діють у Банку, спрямованих на ознайомлення та найшвидше пристосування нового працівника до змісту та умов його діяльності, а також до корпоративної культури Банку.

Мотивація персоналу. В Банку діють 11 постійних систем мотивації персоналу, спрямованих на залучення й утримання висококваліфікованих працівників банківського сектору, забезпечення їм конкурентного рівня оплати праці та підвищення мотивації персоналу в результатах діяльності Банку.

Навчання та підвищення кваліфікації персоналу. В Банку створюються рівні умови для професійного розвитку працівників. Професійний розвиток спрямовано на підвищення якості роботи та на досягнення поставлених цілей. Загальні принципи й можливості розвитку персоналу регулюються внутрішнім нормативним документом Банку «Положенням про розвиток персоналу Банку».

Корпоративна культура формується відповідно до Кодексу корпоративної етики та цінностей Банку, серед яких:

- професіоналізм;
- результативність;
- особиста відповідальність;
- самовдосконалення;
- творчий підхід та ініціатива;
- орієнтація на клієнта.

Формування кадрового резерву. Комплекс заходів, що регулюється внутрішнім нормативним документом Банку «Порядком про формування кадрового резерву та програми наступництва для ключового керівного складу», спрямованих на підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку.

Політика охорони праці в Банку регулюється «Правилами функціонування системи управління охороною праці» й спрямована на збереження здоров'я і працездатності працівників Банку у процесі праці, поліпшення побутових умов праці та попередження травматизму.

6. Ризики

Діяльності Банку властиві ризики. Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, компласнс ризик, стратегічний ризик, системний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролює Банк у ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, моніторинг, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та, здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети:

Правління Банку та його комітети:

- Комітет з бізнесу фізичних осіб;
- Комітет з бізнесу юридичних осіб;

Комітет з управління активами та пасивами;
Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків;
Комітет з проблемних активів;
Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
Директор з ризиків та управління ризик - менеджменту (друга лінія захисту);
Начальник управління комплаєнс (ССО) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);
Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада. Наглядова рада визначає загальну Стратегію управління ризиками в Банку, здійснює загальне управління ризиками в Банку та має право створювати інші комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, Культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Комітети. В процесі здійснення функцій контролю і управління ризиками Правління Банку (перша лінія захисту) делегує частину своїх функцій, повноважень і безпосереднього управління ризиками профільним комітетам Банку.

- Комітет з бізнесу фізичних осіб (далі – КБФО) - комітет Банку, що створений з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з бізнесу юридичних осіб (далі – КБЮО) - комітет Банку, що створений з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з управління активами та пасивами (далі – КУАП) - постійно діючий комітет Банку, що створений з метою управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків (далі – КІБ_ОТР) - комітет Банку, що створений з метою управління інформаційними, операційними та комплаєнс-ризиками;
- Комітет з проблемних активів (далі – КПА) - комітет Банку, що створений Правлінням з метою управління, організації та контролю роботи з проблемними активами Банку.

Бізнес-підрозділи. Бізнес-підрозділи – суб'єкти першої лінії захисту. Перша лінія захисту включає в себе процес управління визначеними Банком ризиками на рівні кожного структурного підрозділу Банку та його процесів. В межах першої лінії захисту в Банку призначаються ризик – координатори. Ризик – координатори відповідальні за поточне управління ризиками (оцінку, контроль, пом'якшення та звітування), ефективне управління відповідними ризиками, в банківських процесах в яких вони приймають участь.

Друга лінія захисту. Наглядова Рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками: управління ризик – менеджменту та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Управління ризик-менеджменту. Підрозділ з управління ризиками підпорядковується директору з ризиків (CRO). Директор з ризиків (CRO) має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Управління комплаєнс. Начальник управління комплаєнс (ССО) несе відповідальність за діяльність підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, для яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Внутрішній аудит. Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк дотримується консервативної кредитної політики/. Банк надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків,

пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

- визначення лімітів концентрації;
- визначення загальних критеріїв прийнятності кредитування;
- встановлення загальних умов щодо кредитування;
- встановлення порядку ухвалення кредитних рішень;
- затвердження підходів щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- затвердження підходів щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- проведення стрес – тестування кредитного ризику;
- формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- встановлення лімітів;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Для мінімізації кредитного ризику на ринку міжбанківського кредитування та ринку цінних паперів управлінням ризик-менеджменту проводиться аналіз банків-контрагентів/емітентів цінних паперів з метою встановлення відповідних лімітів.

Кредитна якість фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система спирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Чинники, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, враховують історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Метою управління ліквідністю є забезпечення спроможності Банку своєчасно і повною мірою виконувати свої грошові та інші зобов'язання, що випливають з угод з використанням фінансових інструментів..

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно та безперервно;
- при прийнятті рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги з врахуванням ризику ліквідності.

При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін ресурсів і його обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів .

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, куди входять мінімальна сума депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні

ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Процентний ризик банківської книги (IRRBB)

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком керівництво Банку постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

У разі зміни кон'юнктури ринку керівництво Банку відповідно до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів залежно від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності.

Ринковий ризик

Ознакою ринкових ризиків є залежність Банку від кон'юнктури ринку. Ринкові ризики включають в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, фондовий, валютний, товарний ризик, ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку по вкладенням у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - оцінку кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреда - метод модифікованої дюрації;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів. Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Політика щодо відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими відповідно до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій

працівників Банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників. Операційний ризик уключає юридичний ризик, ризик репутації та стратегічний ризик.

Основним компонентом операційного ризику, що підлягає регулюванню, є вчинення несанкціонованих операцій, помилки в роботі персоналу, порушення та збій в роботі комп'ютерних мереж і обладнання.

З метою мінімізації операційного ризику, а також виключення можливих збитків (втрат) в Банку на постійній основі здійснюється виявлення та збір даних про внутрішні і зовнішні чинники операційного ризику. На основі отриманої інформації формується аналітична база даних про виявлені події операційного ризику, де відображаються відомості про види і розміри операційних збитків в розрізі напрямів діяльності Банку, окремих банківських операцій та інших угод, обставин їх виникнення і виявлення. Управління ризик-менеджменту здійснює аналіз і дає оцінку операційного ризику. Управління ризик-менеджменту проводить оцінку операційного ризику відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду з використанням бально-вагового методу, сутність якого полягає в оцінці операційного ризику в порівнянні з заходами щодо його мінімізації. Застосування бально-вагового методу оцінки операційного ризику дозволяє виявити слабкі та сильні сторони в його управлінні.

Банк використовує такі методи реагування:

- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийнятного;
- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;
- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися Банком і виходять за рамки його безпосереднього контролю.

Комплаєнс ризик

Комплаєнс ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

Системний та стратегічний ризики

Стратегічний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Системний ризик – 1) ризик порушення діяльності всієї фінансової системи з потенційними серйозними негативними наслідками для внутрішнього ринку та реального сектору економіки; 2) ризик дестабілізації у наданні ключових фінансових послуг, що можуть мати серйозні наслідки для реальної економіки.

Модель управління стратегічним та системним ризиком Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику. Банк розглядає управління даними суттєвими ризиками як процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) системний та стратегічний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, а також враховує взаємозв'язки зазначених ризиків з іншими видами ризиків. На найвищому функціональному рівні процес управління стратегічним та системним ризиком зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями директора з ризиків.

7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати

іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 46%)	-	-	226	34	260
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(5)	(1)	(6)
Інші фінансові активи	-	-	-	9	9
Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 12,1%, USD –1,1%, EUR – %)	-	17 453	3 010	203 194	223 657

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 48%)	-	-	71	117	188
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(3)	(6)	(9)
Інші фінансові активи	-	-	-	35	35
Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 11,6%, USD –0,09%, EUR – %)	440 104	19 594	2 971	321 156	783 825

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	741	125 215	125 956

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	557	205 130	205 687

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	6 699	1 083	7 782
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(6 542)	(1 171)	(7 713)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	4 177	32 008	36 185
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(4 110)	(31 916)	(36 026)

Операції Банку з пов'язаними особами за період, що закінчується 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	10	6	16
Процентні витрати	-	-	(38)	(16 787)	(16 825)
Комісійні доходи	193	15	93	4 300	4 601
Результат від операцій з іноземною валютою	3 110	176	-	16 474	19 760
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та копитів в інших банках	-	-	(2)	5	3
Інші операційні доходи	-	-	-	328 007	328 007
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(55 575)	-	(55 575)

Операції Банку з пов'язаними особами за період, що закінчується 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	18	113	131
Процентні витрати	-	(12)	(195)	(19 665)	(19 872)
Комісійні доходи	245	14	97	7 237	7 593
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	23 502	23 502
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	(2)	(3)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	-	(19)	(19)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(58 258)	-	(58 258)

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 45 620 тис. грн. (2018 р.: 44 920 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., становила 5 740 тис. грн. (2018 р.: 8 154 тис. грн.).

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

Станом на 1 січня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 263 млн грн (на 1 січня 2019: 1 035 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 20,0% (на 1 січня 2019: 13,8%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 15,9% (на 1 січня 2019: 12,6%) (при потребі не менше 7%).

З метою з метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі

незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

За результатами оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2018 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 739 млн. грн. та 2 846 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу до необхідного рівня Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), який погоджено рішенням Правління Національного банку. За рахунок підтримки Акціонера та виконання Банком запланованих заходів План реструктуризації виконаний достроково.

За результатами оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2019 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 2 429 млн. грн. та 3 792 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу та забезпечення необхідного рівня нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу адекватності основного капіталу (Н3) Наглядовою радою Банку 29.11.2019 року була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі – Програма капіталізації) та погоджена рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019 року. Програма капіталізації передбачає перелік заходів який складається з: збільшення капіталу Банку за рахунок підтримки Акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн. Акціонер Банку надав гарантійний лист щодо підтвердження своїх намірів забезпечити капіталізацію Банку на умовах, зазначених в Програмі капіталізації Банку, з метою дотримання значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) і нормативу достатності основного капіталу (Н3) на необхідному рівні та в строки, визначені в Програмі капіталізації Банку. Станом на дату цієї звітності Акціонером було забезпечено збільшення капіталу Банку на 519 млн грн.

9. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

За 2019 рік Банком отримано прибуток у сумі 75,3 млн грн (за 2018 рік збиток склав 551,5 млн грн). Фінансовий результат Банку за цей період було сформовано під впливом таких факторів, як результат Банку від операційної діяльності, відрахування до резервів та результат від переоцінки інвестиційної нерухомості, а також результат від заходів, які були реалізовані за підтримки Акціонера Банку, в межах виконання ним зобов'язань щодо збільшення капіталу Банку.

Протягом 2019 р. витрати Банку на відрахування до резервів склали 858,5 млн грн (2018 р.: 840,9 млн грн), дані відрахування сформовані переважно під старий проблемний кредитний портфель. За 2019 рік Банк отримав збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості, право власності на яку історично було отримано Банком за результатами претензійно-позовної роботи із проблемною заборгованістю, на 51,3 млн грн (2018 р.: прибуток на суму 142,7 млн грн). Ці збитки були компенсовані Акціонером, за рахунок збільшення статутного капіталу Банку на суму 378,1 млн грн (2018 р.: 488,5 млн грн) забезпечення покращення фінансового результату Банку за 2019 р. на суму 626,1 млн грн внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу (2018 р.: 255,1 млн грн) та за рахунок отримання безповоротної фінансової допомоги в розмірі 328,0 млн грн.

Операційний прибуток Банку без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів, отримання неповоротної фінансової допомоги, та до переоцінки інвестиційної нерухомості і відрахувань в резерви в 2019 році склав 31,0 млн грн (в 2018 році збиток 108,2 млн грн). Таким чином, відбулося зростання чистого операційного прибутку Банку в 2019 р. на 139,2 млн. грн. порівняно із 2018 р.

Динаміка операційного результату за операційним грошовим потоком відповідно Звіту про рух грошових коштів за 2019 р. була кращою ніж операційний прибуток Банку за рахунок значного розміру нарахованих та несплачених відсотків за проблемним портфелем у 2018 р. Результат руху грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів та без фінансової допомоги в 2019 році склав +35,0 млн грн (в 2018 році результат руху був від'ємний та склав -277,6 млн грн). Таким чином, відбулося зростання чистого операційного результату за операційним грошовим потоком Банку в 2019 р. на 312,6 млн. грн.

В результаті реалізації Банком затверджених Наглядовою Радою стратегічно напрямку діяльності в частині розвитку споживчого кредитування фізичних осіб в 2019 році вдалось суттєво покращити операційний результат Банку. Процентні доходи від кредитів клієнтам фізичним особам в 2019 році збільшились на 170,4 млн грн до 354,2 млн грн (2018 р.: 183,8 млн грн), агентська винагорода за фінансовими послугами, пов'язаними із роздрібним кредитуванням, збільшилась на 50,7 млн грн до 112,2 млн грн (2018 р.: 61,5 млн грн). Іншим стратегічним напрямком діяльності в 2019 році був розвиток кредитування клієнтів агровиробників, портфель кредитів яких збільшився на 11%, а процентні доходи збільшились на 70,0 млн грн до 155,0 млн грн (2018 р.: 85,0 млн грн). Розвиток стратегічних напрямків діяльності та підтримка Акціонера дозволили суттєво збільшити суму отриманих процентних доходів Банку, яка за 2019 рік склала 783,8 млн грн, що на 305,4 млн грн більше результату 2018 року (478,3 млн грн), сплачені процентні витрати склали 627,3 млн грн, що на 135,5 млн грн більше результату 2018 року (491,8 млн грн). Чистий отриманий процентний прибуток склав 156,5 млн грн, що на 169,9 млн грн більше результату 2018 року (в 2018 році збиток становив 13,4 млн грн).

Постійне зростання клієнтської бази у сегментах великих корпоративних клієнтів, МСБ та роздрібного бізнесу призвело до збільшення чистого комісійного доходу на 24,4% до 183,5 млн грн. у 2019 р. Результат від операцій з іноземною валютою скоротився на 11,6% до 82,5 млн грн у 2019 році через зменшення волатильності на міжбанківському ринку. Інші отримані операційні доходи (без врахування безповоротної фінансової допомоги) збільшились на 121% і склали 158,1 млн грн.

Активи Банку протягом звітного року знизились на 12% до 8 577,9 млн грн, зокрема загальний обсяг кредитного портфеля зменшився на 1 120,8 млн грн, при тому, що кредити фізичним особам збільшились на 413,6 млн грн. Основною причиною зниження активів стало доформування оціночних резервів під кредитні операції в сумі 836,2 млн грн (в 2018 році - 814,4 млн грн).

У 2019 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку на 31 грудня 2019 року склали 11 395 млн. грн., що на 1 617 млн. грн. (-12,4%) менше показника минулого року (на 31 грудня 2018 року – 13 012 млн. грн.);
- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 1 535 млн грн. (-25,4%) до 4 502 млн. грн.;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 414 млн грн. (+39,7%) до 1 457 млн. грн.;
- обсяг резервів під зменшення корисності позик зменшився на 459 млн. грн. (-17,3%) до 2 658 млн. грн.

Активи Банку на 31 грудня 2019 року мали таку структуру:

- кредити клієнтам – 38,5% (на 31 грудня 2018 р. – 40,8%);

- грошові кошти, кошти в Національному банку України і заборгованість інших банків – 17,4% (на 31 грудня 2018 – 18,9%);
- портфель цінних паперів – 17,5% (на 31 грудня 2018 р. – 16,6%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 23,8% (на 31 грудня 2018 р. – 20,8%);
- інші активи – 2,2% (на 31 грудня 2018 р. – 2,9%).

Капітал Банку в 2019 році збільшився на 62,7% і на 31 грудня 2019 року склав 1 181 млн. грн.

Адміністративні та операційні витрати Банку в 2019 році зросли на 6,4 млн. грн. (+1,1%) і склали 600,6 млн. грн.

Активні операції Банку. Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишалися кредити, інвестиції в депозитні сертифікати НБУ.

Кредитні операції. З метою виконання бюджетних показників та збільшення доходності Банк активно нарощував клієнтську базу, збільшив кількість клієнтів зарплатних проектів, як потенційних користувачів кредитних продуктів Банку для фізичних осіб. Обсяг кеш кредитів збільшився більш ніж у два рази до 794 млн. грн, у той час як обсяг карткового кредитування збільшився на 32,5% до 273 млн. грн.

Стрімке зростання споживчого кредитування було забезпечено за рахунок відбудовування необхідної інфраструктури, насамперед BPM/ODM (автоматичне управління бізнес-процесів та операційного дня) та скорінгу, а також розвитку альтернативних каналів продажу, контакт-центру, мережі інформаційно-консультаційних центрів Банку та залучення клієнтів через лідогенерацію у мережі Інтернет.

Банк продовжував активне кредитування аграрних малих та середніх підприємств, адаптуючи свої продукти та бізнес-процеси під МСБ, що допомогло скоротити строк прийняття рішень до двох днів для бланкових кредитних продуктів та до п'яти днів для кредитів з покриттям. На відміну від основних гравців на ринку агрокредитування Банк працює з фермерами, які обробляють менше 1000 га (за стандартними кредитними продуктами Банку мінімальний земельний банк клієнта має становити від 300 Га), і пропонує для таких клієнтів бланковий овердрафт на поповнення обігових коштів у розмірі до 1 млн грн. Також Банк пропонує кредити на придбання аграрної техніки. Портфель кредитів Агро МСБ збільшився на 11% до 729 млн. грн. у 2019 р.

Протягом 2019 року Банком було посилено роботу із стягнення проблемної заборгованості за непрацюючими активами юридичних та фізичних осіб. Поряд із врегулюванням проблемної заборгованості в межах забезпечення Акціонером Банку підтримання необхідного рівня регулятивного капіталу Банку, підрозділами, задіяними у врегулюванні непрацюючих активів, було забезпечено часткове погашення наступних активів: погашення заборгованості групи компаній Поле-Порт (ТОВ 'Поле-порт' та ТОВ 'АБС-термінал') на загальну суму 69,8 млн грн екв., реструктуризація заборгованості ТОВ 'Актив-Агро' (шляхом переведення боргу на ТОВ 'Красноріченське'), що привело до погашення проблемного боргу протягом 2019 року на суму 14,3 млн грн екв., погашення боргу ТОВ 'ПРОФІЛЬ УКРАЇНИ' та ТОВ 'УКРПАКЛАЙН' шляхом перевідступлення прав вимоги боргу за 21 млн грн, погашення боргу ПАТ 'Обухівське', в т.ч., за рахунок часткового його продажу за ціною номіналу, на загальну суму 19,5 млн грн та інші. За результатами роботи з проблемними активами та враховуючи підтримку Акціонера, протягом 2019 року балансова вартість проблемних кредитів знизилась на 50% до 983,6 млн грн, що становить 30% від загального кредитного портфеля Банку.

Протягом звітної року Банк інвестував грошові кошти в короткострокові інструменти НБУ – депозитні сертифікати. Станом на 31 грудня 2019 року такі інвестиції склали 1 502 млн. грн., що на 300 млн. (25%) вище інвестицій станом на 31 грудня 2018 року. Операції з депозитними сертифікатами протягом 2019 року забезпечили отримання процентного доходу в сумі 117 млн. грн., що на 47 млн. більше, ніж отримані у 2018 році.

Інвестиції Банку в ОВДП станом на 31 грудня 2019 року були відсутні, зниження інвестицій за рік становило 408 млн. грн., інвестиції в ОВДП забезпечили отримання процентного доходу в сумі 27 млн. грн. в 2019 році, що на 11 млн. грн. (69%) більше ніж отриманий дохід у 2018 році.

Операції з цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ здійснювалися Банком відповідно до встановлених лімітів.

Пасивні операції. Зобов'язання Банку протягом 2019 року зменшилися на 1 599 млн. грн., або на -17,8%, до 7 397 млн. грн. на 31 грудня 2019 року за рахунок спланованого заміщення дорогих ресурсів новим капіталом Банку. 96,8% зобов'язань Банку складають кошти клієнтів.

Клієнтські рахунки. Обсяг коштів клієнтів за 2019 рік зменшився на 1 714 млн. грн. (-19,3%). Корпоративні рахунки зменшилися на 1080 млн. грн. (-22,0%) до 3 835 млн. грн., рахунки фізичних осіб зменшилися на 633 млн. грн. (-16,0%) до 3 326 млн. грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях зменшилась з 55,4% до 53,6%, роздрібних – збільшилась до 46,4% з 44,6%. Протягом 2019 р. середньомісячні залишки коштів (в грн еквіваленті по курсу на 31 грудня 2019 р.) на поточних рахунках юридичних осіб склали 2 561 млн. грн. (2018 р.: 3 347 млн. грн.), а на поточних рахунках фізичних осіб – 1 194 млн. грн. (2018 р.: 1 032 млн. грн.). Протягом 2019 р. середньомісячні залишки коштів (в грн еквіваленті по курсу на 31 грудня 2019 р.) строкових депозитів юридичних

осіб складали 1 648 млн. грн. (2018 р.: 477 млн. грн.), а строкових депозитів фізичних осіб – 1 978 млн. грн. (2018 р.: 2 700 млн. грн.). Показник середньомісячних залишків дозволяє оцінити динаміку без урахування волатильності залишків, яка притаманна звітним датам.

На початку 2020 року, керівництвом Банку було визначено наступні ключові показники ефективності діяльності: новий кредитний портфель, включаючи новий роздрібний кредитний портфель та чистий комісійно-торговельний дохід. Реалізація цих стратегічних напрямків дозволить продовжити покращення операційних фінансових результатів в 2020 році.

11 березня 2020 р. Кабінет Міністрів України прийняв постанову №211 «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», згідно з яким проголосив карантин з 12 березня по 3 квітня 2020 року. 16 березня 2020 р. Кабмін прийняв постанову №215 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 р. № 211», яка забороняє на усій території нашої держави регулярні та нерегулярні перевезення пасажирів залізничним та автомобільним транспортом у приміському, міжміському сполученні; перевезення більше 10 пасажирів одночасно в трамваях, тролейбусах та автомобільному транспорті, в автобусах, які виконують регулярні пасажирські перевезення на міських маршрутах. Крім того, з 17 березня по 3 квітня заборонено перевезення пасажирів метрополітеном в Києві, Харкові та Дніпрі. Також постанова забороняє роботу усіх закладів громадського харчування (ресторани, кафе), торговельно-розважальних центрів, інші закладів розважальної діяльності на період карантину.

Пандемія COVID-19 спровокувала різке падіння фондових ринків, що призвело до розпродажу інвесторами активів країн, що розвиваються, та падінню цін на сировинних ринках. Український ринок постраждав через припинення інвестицій нерезидентів-інвесторів до гривневих ОВДП, які були головним джерелом фінансування держави у 2019 році. У 2020 року Україна має погасити біля 11 мільярдів долл. США валютного боргу, але наразі Україна не має інших доступних джерел для рефінансування, ніж новий кредит від МВФ. У той же час, існує невизначеність стосовно отримання фінансування від МВФ. Крім того, падіння цін на сировинних ринках та обмеження попиту на українські товари на основних експортних ринках обмежує надходження валюти в країну, що теж спричиняє девальваційний тиск на національну валюту. Україна, також, мусить витратити значні кошти для приборкання наслідків пандемії в Україні (збільшення фінансування охорони здоров'я, податкові пільги, збільшення пенсій та ін.), що може суттєво збільшити дефіцит бюджету в умовах обмеженого доступу зовнішнього фінансування. Протягом 2019 року Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися із погіршенням якості кредитного портфеля, падінням ринкових цін на інвестиційну нерухомість, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Програма капіталізації передбачає, в тому числі, заходи із збільшення капіталу Банку за рахунок покращення операційної діяльності Банку. Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, можуть мати негативний вплив на спроможність Банку забезпечити виконання заходів передбачених Програмою капіталізації в наслідок неможливості покращення результатів діяльності Банку у запланованому обсязі. Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації щодо можливої зміни власника істотної участі Банку. Припущення щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому, а також ключові ризики середовища розкриті у примітці 6 до фінансової звітності Банка за 2019 р.

10. Досягнення Банку в 2019 році

Надійність і стабільність банку підтверджено авторитетними рейтинговими агентствами. Зокрема, рейтингове агентство IBI-Rating підвищило рейтинг банку за національною шкалою до рівня «aaA» з прогнозом «у розвитку» та підтвердило рейтинг надійності депозитів на рівні «4+» (висока надійність).

У рамках дослідження «Транспарентність банків України: кроки до Європи» від IBI-Rating і міжнародного фінансового клубу «Банкирь» Банк Кредит Дніпро було відзначено в номінації «Європейське партнерство» як єдиний банк з українським капіталом серед найбільш інвестиційно привабливих фін. установ країни.

Банк Кредит Дніпро став одним із лідерів фінансового рейтингу ділового тижневика «Бізнес» у номінаціях «Корпоративний партнер», «Агробанк», «Кращий сервіс для клієнтів МСБ», «Опора МСБ» у 2019 році, володарем премії Prostopbank Awards-2019 у номінації найкращих роздрібних кредитів готівкою, переможцем у номінації «Ощадний банк для бізнесу» рейтингу «Банки 2019 року», лауреатом премії FinAwards 2020.

Обсяг кеш кредитів збільшився більш ніж у два рази до 794 млн. грн, у той час як обсяг карткового кредитування збільшився на 32,5% до 273 млн. грн. У результаті, загальний новий портфель роздрібних кредитів збільшився на 78,7% до 1 067 млн. грн.

Банк збільшив портфель агрокредитів на 11% до 729 млн. грн. у 2019 р.

Результат руху грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів та без фінансової допомоги в 2019 році склав +35,0 млн грн (в 2018 році результат руху був від'ємний та склав -277,6 млн грн). Таким чином, відбулося зростання чистого операційного результату за операційним грошовим потоком Банка в 2019 р. на 312,6 млн. грн.

Власний капітал Банку збільшився на 62,7%, до 1 181 млрд. грн. Протягом 2019 року регулятивний капітал Банку було збільшено на 229 млн. грн. При цьому Банк у 2019 року завершив процедуру збільшення статутного капіталу на 867 млрд. грн. – до 3,587 млрд. грн.

11. Звіт про корпоративне управління Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у своїй діяльності керується Кодексом корпоративного управління, який затверджений рішенням Єдиного акціонера БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED) від 19 вересня 2018 року. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- організація ефективної роботи Наглядової ради і Правління, врегулювання питань розподілу повноважень, компетенцій та підпорядкованості між органами управління;
- встановлення та затвердження стратегій розвитку Банку і здійснення контролю за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- запобігання конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками Банку, його кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- визначення правил і процедур, які забезпечують дотримання всіма працівниками Банку та членами органів управління принципів професійної етики;
- визначення порядку і контролю за розкриттям інформації про Банк.

Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті Банку www.credidnpr.com.ua в розділі Про банк / Статутні документи / Кодекс корпоративного управління.

Протягом 2019 року відхилень від положень Кодексу корпоративного управління не було. Також, протягом 2019 року Банком не приймалося рішень про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№	Найменування юридичної особи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника значного пакета акцій	Ідентифікаційний код	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)	HE 107884	100%
2	ПАРАМІДЖІАНІ МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД (PARAMIGIANI MANAGEMENT LIMITED)	HE 292251	100%
3	ПІНЧУК ВІКТОР МИХАЙЛОВИЧ	2226300415	100%

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

Органи управління та контролю.

В Банку визначена і функціонує наступна структура корпоративного управління, а саме:

- Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законом або Статутом.
- Наглядова рада здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів, Наглядова рада делегує частину своїх повноважень комітетам Наглядової Ради, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Наглядової ради і діють на підставі затвердженого нею відповідних положень;
- управління поточною діяльністю Банку здійснюється Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним «Положення про колективні органи управління».

Інформація про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

На 31 грудня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук. 100% акцій Банку безпосередньо належать компанії Brancroft Enterprises Limited. Рішення загальних зборів акціонерів оформляються рішенням одноосібного акціонера.

№	Дата	Рішення
1	19.04.2019	Єдиним акціонером розглядалися наступні питання порядку денного: 1. Про внесення змін до Статуту Банку. 2. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
2	26.04.2019	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про розгляд звіту Правління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2018 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 2. Про розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2018 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2018 рік та розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора відносно результатів діяльності (річного звіту) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у 2018 році. 4. Про розподіл прибутку / збитків отриманих АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за результатами діяльності у 2018 році. 5. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
3	13.05.2019	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про припинення повноважень поточного складу Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 2. Про затвердження кількісного складу Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 3. Про обрання членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та затвердження умов цивільно-правових договорів, що будуть укладатися з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою і членами Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 4. Про обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 5. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
4	20.08.2019	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: Щодо укладення договору добровільного страхування відповідальності
5	27.09.2019	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про внесення змін до Статуту Банку. 2. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
6	05.12.2019	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: Про затвердження Програми капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі - Програма капіталізації/реструктуризації), що затверджена Правлінням Банку (Протокол №87.4 від 29 листопада 2019 року) та Наглядовою радою Банку (рішення від 29 листопада 2019 року).

Реєстрація акціонерів для участі в Загальних зборах акціонерів не відбувалася, оскільки рішення з усіх питань були прийняті Єдиним акціонером одноосібно.

Інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента.

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2019 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонеру Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих питаннях діяльності Банку, приймала рішення з огляду на свою компетенцію та на підставі глибокого аналізу подій та ситуації в банківському секторі.

Протягом 2019 року, Наглядовою Радою Банку було забезпечено приведення у відповідність до запроваджених у 2018-2019 роках нових вимог Національного банку України до функціонування в банках систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс) у встановлені Національним банком строки. Свідченням ефективності впроваджених в Банку змін в підходах до безпосереднього управління Наглядовою Радою ризиками та комплаєнс в Банку є факти відсутності реалізованих за звітний період подій операційного та інших видів ризику, відсутність фактів застосування до Банку заходів впливу з боку регуляторних органів в істотних розмірах.

У 2019 році Правління Банку надавало інформацію Наглядовій раді Банку і своєчасно та всебічно звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії та виконання бізнес-плану розвитку Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо.

Таким чином, Наглядова рада Банку постійно виконувала наглядові та дорадчі функції на підставі поглибленого аналізу та розгляду всіх відповідних фактів. У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законами та нормативно-правовими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням «Про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Персональний склад Наглядової ради станом на 31.12.2019:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Дудник Андрій Петрович	Голова Наглядової ради	-	X
Мандриченко Володимир Олександрович	член Наглядової ради	-	X
Стросс-Кан Домінік (Strauss-Kahn Dominique)	член Наглядової ради	X	-
Ослунд Пер Андерс (Åslund Per Anders)	член Наглядової ради	X	-
Мунтяну Олександр (Munteanu Alexandru)	член Наглядової ради	X	-
Салтіель Жан-П'єр (Saltiel Jean-Pierre)	член Наглядової ради	X	-

Члени Наглядової ради Банку мають відповідний фаховий рівень та професійний досвід та належним чином виконували свої обов'язки на засіданнях Наглядової ради та її органів.

Незалежні члени Наглядової ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Домінік Стросс-Кан, Жан-П'єр Салтіель, Олександр Мунтяну та Андерс Ослунд мають відповідний фаховий рівень та професійний досвід, а також відповідають вимогам чинного законодавства щодо їх незалежності на момент їх обрання та протягом строку перебування у складі Наглядової ради Банку.

Незалежні Члени Наглядової ради отримують винагороду з фіксованою сумою, представники акціонера – не отримують винагороди.

Наглядова рада проводить засідання у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації телефонної конференції;
- заочного голосування.

Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови Наглядової ради є вирішальним.

Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, у відповідності до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію, вищу освіту. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Протягом 2019 Наглядовою радою Банку проведено 104 засідання. До основних питань, з яких Наглядова рада приймала рішення, належать:

- затвердження бюджету Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, зокрема щодо систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс);
- визначення зовнішніх аудиторів Банку, затвердження умов договорів з ними, у тому числі розміру оплати їх послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- затвердження рішення про проведення активних операцій та внесення змін до умов фінансування;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору з ним;
- затвердження стратегії стягнення та урегулювання проблемної заборгованості щодо окремих боржників Банку.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Наглядовою радою Банку в повній мірі виконуються поставлені цілі. Члени Наглядової ради розуміють власну роль у корпоративному управлінні та здатні неупереджено судити про справи в Банку.

За звітний період Наглядова рада Банку вживала всіх необхідних заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, у зв'язку з чим факти виникнення реального конфлікту інтересів відсутні.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами,
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного бухгалтера, Директора з питань безпеки, Директора з ризиків та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 7) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 9) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 11) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 13) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 14) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 15) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 16) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 17) скликання Загальних зборів, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 18) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 19) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 22) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 25) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 26) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 28) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 29) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 30) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 31) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 32) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- 33) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 34) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
 - 35) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
 - 36) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 37) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 38) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
 - 39) вирішення питань про участь Банку у групах;
 - 40) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
 - 41) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
 - 42) формування тимчасової лічильної комісії;
 - 43) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65¹ Закону України «Про акціонерні товариства»;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку або повноваженнями, вирішення яких передане Наглядовій раді Загальними зборами Банку.

До компетенції Наглядової ради також належить:

- 1) затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку;
- 2) погодження річних результатів діяльності, річної фінансової звітності;
- 3) затвердження стратегії врегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 4) затвердження рішення про залучення субординованого боргу;
- 5) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Положення про Наглядову раду АТ «Банк Кредит Дніпро»;
- 6) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду або іншим внутрішнім положенням Банку або повноваженнями, вирішення яких передані Наглядовій раді Загальними зборами.

Повноваження Наглядової ради, крім тих, що належать до виключної компетенції, можуть бути делеговані іншим органам Банку.

Ревізійна комісія

Ревізійна комісія в Банку не створювалася, функції відповідно до законодавства України, що регулює банківську діяльність, покладені на внутрішній аудит Банку.

Персональний склад Правління станом на 31.12.2019:

Голова Правління – Малинська О.О.;
Заступник Голови Правління – Мойсєєнко А.І.;
Заступник Голови Правління – Волков С.О.;
Заступник Голови Правління – директор з корпоративного бізнесу – Палюра В.В.;
Заступник Голови Правління – директор з роздрібного бізнесу – Пахомов О.В.
Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – Ізбінська Г.М.;
Член Правління – директор з питань безпеки – Пилипчак П.І.

На дату підписання цієї звітності Заступник Голови Правління – директор з роздрібного бізнесу звільнився, його обов'язки було покладено на Директора з розвитку бізнесу Міхова Д.В.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку (з урахуванням обмежень визначених Статутом Банку), крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління належить вирішення відповідно до Статуту Банку всіх питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, які не віднесені до компетенції інших органів Банку або передані ними на підставі положень законодавства або Статуту на вирішення Правління, а також тих, що не належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку і Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління, зокрема, належить:

- 1) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку з правом самостійного визначення структури підрозділів Банку на рівні нижче «В-1»;
- 2) інформування Національного банку України відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону про банки;
- 3) затвердження внутрішніх нормативних документів загального використання у поточній діяльності Банку та управлінських процедур (за виключенням внутрішніх документів, розгляд та затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради або Загальних зборів);

- 4) прийняття рішень про створення комітетів Банку, визначення їх функцій та лімітів повноважень, затвердження персонального складу комітетів Банку та положень про комітети Банку;
- 5) затвердження величини кредитного ризику та обсягу резервів за активними операціями Банку станом на кінець календарного року;
- 6) розробка та внесення на затвердження Наглядовій раді стратегії урегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 7) підготовка і організаційне забезпечення проведення засідань Наглядової ради та Загальних зборів;
- 8) прийняття рішення про відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах та банків-нерезидентів у Банку;
- 9) внесення на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо створення, реорганізації і ліквідації відділень Банку;
- 10) прийняття рішень щодо тимчасового призупинення, відновлення діяльності відділень Банку;
- 11) прийняття рішень щодо відкриття, закриття пунктів дистанційного обслуговування, а також щодо обслуговування клієнтів на території України поза межами приміщення Банку;
- 12) прийняття рішень, пов'язаних з переданням (відчуженням) виключних майнових прав інтелектуальної власності, в тому числі на знаки для товарів і послуг (торгові марки);
- 13) прийняття рішень щодо затвердження мотиваційних систем (матеріальної та нематеріальної мотивації) у межах затвердженого бюджету;
- 14) попереднє погодження пропозицій Комітету з управління активами та пасивами щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- 15) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Положення про Правління;
- 16) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, та відповідно до чинного законодавства України, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради та які не делеговані ними для вирішення Правлінняю.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Права та обов'язки Голови Правління по здійсненню керівництва поточною діяльністю Банку визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Правління Банку:

- має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та /або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової Ради Банку та Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку у межах, встановлених цим Статутом, рішеннями Наглядової Ради, Правління та законодавством України;
- затверджує внутрішні документи Банку, видає накази, розпорядження, що регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та працівниками Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку;
- забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
- здійснює розподіл обов'язків між членами Правління, наділяє їх повноваженнями;
- затверджує штатний розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами, заохочує працівників Банку, а також притягує до відповідальності;
- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління у межах своєї компетенції та у порядку, визначеному внутрішніми документами, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи його відокремлені підрозділи.

Голова Правління надає довіреності керівникам (їх заступникам) структурних підрозділів та іншим співробітникам Банку на представництво Банку перед третіми особами, на право здійснення від імені Банку правочинів, у тому числі на право підписання та розірвання договорів та інших документів, що пов'язані зі здійсненням правочинів.

Члени Правління очолюють напрямки роботи відповідно до розподілу обов'язків, що затверджується Головою Правління. Кожен Член Правління здійснює керівництво та несе персональну відповідальність за роботу підрозділів Банку, підпорядкованих цьому Члену Правління відповідно до організаційної структури Банку.

Члени Правління у межах повноважень, наданих їм Головою Правління, та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, видають розпорядження і вказівки, обов'язкові для виконання працівниками підпорядкованих цим Членам Правління підрозділів Банку.

У відповідності до Положення про функціонування системи колегіальних органів Банку Правлінням створені та функціонують наступні комітети:

Комітети I (вищого) рівня, а саме:

- Комітет з управління активами та пасивами Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також щодо питань регулювання лімітів та граничних значень банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб Банку, що приймає рішення, пов'язані з ефективним управлінням бізнесом з фізичними особами (усіх сегментів клієнтів – фізичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, у тому числі кредитними;
- Комітет з бізнесу юридичних осіб Банку, що приймає рішення, пов'язані з ефективним управлінням бізнесом з юридичними особами (усіх сегментів клієнтів – юридичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, у тому числі кредитними;
- Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням інформаційними, операційними та комп'ютерними ризиками; питаннями операційної діяльності; IT проектами, фінансовим моніторингом, управлінням інформаційною безпекою, питаннями та заходами із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- Комітет з проблемних активів Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням, організацією та контролем роботи з проблемними активами Банку, за кредитами, що видані до 01.01.2016 року.

Комітети II рівня (нижчого), а саме:

- Малий комітет з бізнесу фізичних осіб Банку, що створений для розподілу виконавчих функцій Комітету з бізнесу фізичних осіб Банку;
- Малий комітет з бізнесу юридичних осіб Банку, що створений для розподілу виконавчих функцій Комітету з бізнесу юридичних осіб Банку;
- Групи Уповноважених осіб за експертними напрямками/функціями відповідно до компетенцій комітетів.

Засідання Правління Банку проводяться в очному та заочному режимі. Форму засідання Правління визначає Голова Правління Банку.

Порядок денний засідань Правління в 2019 році включав розгляд наступних основних питань діяльності Банку:

- результати періодичних звітів щодо діяльності Банку;
- звіти управління внутрішнього аудиту Банку про перевірку структурних підрозділів та бізнес-процесів Банку;
- щомісячний розгляд та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб;
- розгляд, погодження, затвердження та внесення змін до внутрішніх нормативних документів Банку;
- щоквартальний звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі ефективності функціонування системи ризик-менеджменту;
- фінансування/внесення змін до умов фінансування клієнтів Банку в залежності від лімітів повноважень;
- врегулювання проблемної заборгованості боржників Банку;
- умови передачі в оренду/продажу майна, що належить Банку на праві власності тощо.

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 45 620 тис. грн. (2018 р.: 44 920 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., становила 5 740 тис. грн. (2018 р.: 8 154 тис. грн.).

Правлінням Банку в повній мірі виконуються поставлені цілі. За звітний період Правлінням вживало всіх необхідних заходів для ефективної роботи Банку та позитивних змін у фінансово-господарській діяльності.

Кожен Член Правління має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку. Члени Правління Банку мають відповідний фаховий рівень та різносторонній професійний досвід, який дозволяє належним чином виконувати свої обов'язки та приймати рішення з різноманітних питань діяльності Банку.

Наявність у членів Правління Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, достатньому для розуміння усіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Акціонерного товариства «Банк Кредит Дніпро», зумовило прийняття виважених рішень, що призвели до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку.

У звітному періоді Членам Правління не встановлювались індивідуальні ключові показники ефективності (КП), тому індивідуальна оцінка діяльності членів Правління Наглядовою радою Банку не здійснювалось. Діяльність Правління Банку оцінювалась Наглядовою радою в цілому, шляхом оцінки виконання Банком планових показників діяльності Банку.

На початку 2019 року керівництвом Банку було визначено наступні ключові показники ефективності діяльності: новий кредитний портфель, включаючи портфель Агро МСБ, новий роздрібний кредитний портфель та чистий комісійно-торговельний дохід.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Згідно зі Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів Банку, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради;
- 7) у разі втрати бездоганної ділової репутації;
- 8) якщо незалежний член перестає відповідати вимогам щодо його незалежності, визначених законодавством, Статутом та цим Положенням;
- 9) у разі прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради;
- 10) у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- 11) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Згідно зі Статутом Банку та Положенням про Правління, Правління у складі Голови Правління та Членів Правління обирається Наглядовою радою зі строком повноважень три роки, крім Голови Правління, строк повноважень якого може бути більшим згідно з умовами укладеного з ним трудового договору (контракту).

Кандидатура Голови Правління визначається Наглядовою радою. Кандидатури осіб для обрання Членами Правління пропонуються Наглядовій раді Головою Правління Банку.

Голова Правління Банку вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління, Члени Правління.

Повноваження Голови Правління і Членів Правління можуть бути припинені достроково за рішенням Наглядової ради, а також у випадках, визначених законодавством України, Статутом та договорами (контрактами). Наглядова рада має право у будь-який час усунути (відсторонити) Голову і Членів Правління Банку від виконання ними своїх обов'язків.

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Органами державної влади не застосовувались протягом 2019 року заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління емітента.

Станом на 01 січня 2020 року в Банку діяла Організаційна структура Банку, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 06 грудня 2019 року, яка набувала чинності з 16 грудня 2019 р.. Організаційна структура Банку наведена у додатку до звіту про управління.

Розподіл повноважень між органами управління

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

Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Проведення внутрішнім аудитом аудиторських перевірок всіх напрямків діяльності Банку здійснювалося Управлінням внутрішнього аудиту згідно зі Стратегічним Планом перевірок та Річним Планом перевірок на 2019 рік, які розроблені на основі оцінки ризиків та затверджені відповідним рішенням Наглядової ради Банку. Згідно з Планом перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 2019 були здійснені перевірки діяльності Банку за наступними напрямками: Кредитування фізичних осіб та оцінка управління кредитним ризиком, Управління проблемними активами фізичних осіб (бланкове кредитування), Протидія легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму, Управління взаємовідносинами з клієнтами юридичними особами Банку (залучення та обслуговування клієнтів юридичних осіб), Функціонування системи внутрішнього контролю.

За напрямком ІТ та ІБ у 2019 році були здійснені наступні аудиторські перевірки: Підтримка бізнес-додатків та сервісів, Мережева ІТ-інфраструктура, СКМ та канали зв'язку, Серверна та хмарна ІТ-інфраструктура.

Також здійснювалися комплексні аудиторські перевірки діяльності відділень Банку і раптові перевірки з питань дотримання вимог касової дисципліни та фізичної та інформаційної безпеки. За результатами перевірок Управлінням внутрішнього аудиту надані рекомендації щодо усунення виявлених порушень та недоліків, вдосконалення системи управління ризиками та покращення системи внутрішнього контролю Банку. Результати перевірок та рекомендації внутрішнього аудиту обговорюються з керівниками підрозділів, Головою та членами Правління Банку та надаються на розгляд Наглядовій раді Банку. За підсумками кожної перевірки розробляється План заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, із зазначенням термінів виконання та відповідальних осіб. Стан виконання Плану заходів контролюється.

Діяльність зовнішнього аудитора.

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 13 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 2 (двох) років включно зі звітним роком.

Аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2019 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);
- консультаційні послуги з перекладу фінансової звітності;

- огляд проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року;
- консультаційні послуги стосовно оцінки впливу на нормативи капіталу (Н1, Н2 та Н3) проведення Банком операцій з повернення грошового покриття за непрацюючими кредитами.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 «Про затвердження 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»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг;
- прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги;
- стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг та результати їх розгляду.

Порядок розгляду скарг, окрім Закону України «Про звернення громадян», встановлений внутрішньобанківським Регламентом бізнес-процесу «Робота зі зверненнями фізичних та юридичних осіб в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Скарги розглядаються співробітниками відповідних структурних підрозділів Банку, у розпорядженні яких знаходяться відомості/документи щодо яких виник спір та/або була направлена скарга та працівниками Юридичного управління Банку.

Підписантом відповідей на скарги від імені Банку в 2019 році виступила Стехіна Віта Вікторівна - начальник відділу контролю якості обслуговування та сервісу.

Протягом 2018 року до Банку надійшло 1324 звернень громадян, з яких 441 звернень з письмовим наданням відповіді, з яких - 44 скарг. Всі скарги було задоволено Банком.

У 2019 році до Банку було пред'явлено 4 позови, пов'язані із захистом прав споживачів фінансових послуг. Станом на 31.12.2019 р. позови розглядаються в суді першої інстанції.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір:

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

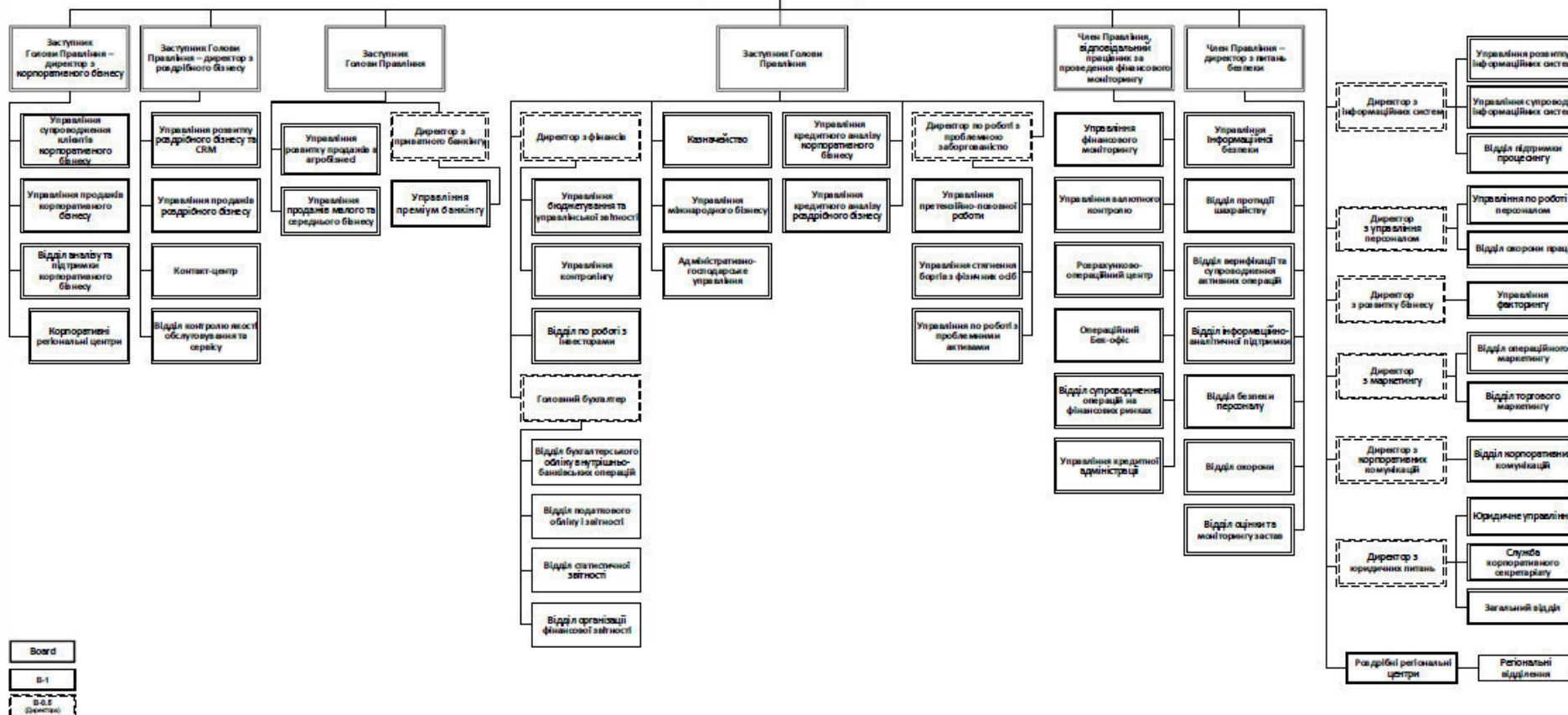
Сергій Волков

Головний бухгалтер
30 червня 2020 р.

Руслан Чудаківський

```

graph TD
    A[Закладні збори акціонерів] --> B[Наглядова Рада]
    B --> C[Корпоративний секретар]
    B --> D[Управління комплексного управління]
    B --> E[Управління внутрішнього аудиту]
    B --> F[Голова Правління]
    F --> G[Директор з ризиків]
    G --> H[Управління ризиків менеджменту]
  
```



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	22
6. Суттєві облікові судження та оцінки	23
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	27
8. Кошти в інших банках	27
9. Кредити та заборгованість клієнтів	28
10. Інвестиції в цінні папери	33
11. Інвестиційна нерухомість	33
12. Інші фінансові та інші активи	33
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
14. Податок на прибуток	37
15. Необоротні активи, утримувані для продажу	39
16. Кошти клієнтів	39
17. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	40
18. Оренда.....	40
19. Власний капітал та резерви	41
20. Договірні та умовні зобов'язання.....	42
21. Процентні доходи та витрати.....	43
22. Чистий комісійний дохід	44
23. Інші доходи.....	44
24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	44
25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	45
26. Політика управління фінансовими ризиками	45
27. Операції з пов'язаними сторонами	54
28. Інформація за сегментами.....	56
29. Оцінка справедливої вартості.....	57
30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	59
31. Управління капіталом	60
32. Події після звітної дати.....	62

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі – «Банк»).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2019 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., підписана від імені Правління:

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

30 червня 2020 р.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2019 р.	2018 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 124 122	1 515 074
Кошти в інших банках	8	365 907	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3 300 795	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	10	330	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 502 244	1 201 973
Інвестиційна нерухомість	11	1 497 696	1 518 665
Інші фінансові активи	12	16 435	52 647
Інші активи	12	134 595	168 362
Основні засоби та нематеріальні активи	13	261 944	287 211
Активи з права користування	18	110 736	-
Відстрочений податковий актив	14	263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	-	22 847
Усього активів		8 577 903	9 722 026
Зобов'язання			
Кошти банків		39	45
Кошти клієнтів	16	7 161 453	8 875 107
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	379	170
Зобов'язання з оренди	18	106 149	464
Інші фінансові зобов'язання	17	90 596	79 787
Інші зобов'язання	17	38 756	40 924
Усього зобов'язань		7 397 372	8 996 497
Власний капітал	19		
Статутний капітал		2 720 000	2 720 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу		866 561	488 454
Емісійні різниці		17 469	17 577
Непокритий збиток		(2 506 305)	(2 590 801)
Резерви переоцінки		82 806	90 299
Усього власного капіталу		1 180 531	725 529
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 577 903	9 722 026

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий: Богачук С.М.
тел. (056) 7870312

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Процентні доходи	21	853 147	711 613
Кредити клієнтам		701 886	621 893
Цінні папери		143 944	85 290
Кошти в інших банках		7 317	4 430
Процентні витрати	21	(631 527)	(514 771)
Кошти клієнтів		(618 086)	(514 618)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	18	(13 441)	(65)
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	(88)
Чистий процентний дохід		221 620	196 842
 Комісійні доходи		464 277	253 129
Комісійні витрати		(280 759)	(105 674)
Чистий комісійний дохід	22	183 518	147 455
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 087	(36 400)
Результат від операцій з іноземною валютою		82 466	93 262
Результат від переоцінки іноземної валюти		(6 844)	(2 043)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(51 259)	142 747
Дохід /(витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів		(1 387)	-
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		626 124	255 131
Інші доходи	23	479 108	86 827
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(600 598)	(594 175)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		933 835	289 646
 Відновлення /(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8, 9	(836 151)	(814 413)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	12	(21 994)	(27 050)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	20	(380)	527
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		75 310	(551 290)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	14	(18)	(175)
Прибуток/ (Збиток) за рік		75 292	(551 465)

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2019 р.	2018 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів		480	(5 749)
Вибуття необоротних активів		(9 204)	-
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу		-	(56)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(8 724)	(5 805)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		1 231	(1 841)
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		1 231	(1 841)
Усього іншого сукупного доходу		(7 493)	(7 646)
Усього сукупного доходу за рік		67 799	(559 111)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	25	0,03	(0,28)

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Виконавчий: Басанько С.В.
тел. (056) 7870212

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Статут- ний капітал</i>	<i>Незарее- стровані внески до статутного капіталу</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцін- ки</i>	<i>Непокри- тий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
1 січня 2018 р.	1 521 000	1 199 000	17 678	98 050	(2 017 447)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок	1 521 000	1 199 000	17 678	97 945	(2 039 336)	796 287
Збиток за період	-	-	-	-	(551 465)	(551 465)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(7 646)	-	(7 646)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(7 646)	(551 465)	(559 111)
Зареєстрований статутний капітал	1 199 000	(1 199 000)	(101)	-	-	(101)
Внески до статутного капіталу	-	488 454	-	-	-	488 454
31 грудня 2018 р.	2 720 000	488 454	17 577	90 299	(2 590 801)	725 529
Прибуток за період	-	-	-	-	75 292	75 292
Інший сукупний дохід	-	-	-	(7 493)	-	(7 493)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(7 493)	75 292	67 799
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	(108)	-	-	377 999
31 грудня 2019 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Бадяцька С.В.
тел. (056)7870312

Примітки на сторінках 6-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	2019 р.	2018 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		783 769	478 349
Процентні витрати, що сплачені		(627 313)	(491 780)
Комісійні доходи, що отримані		464 674	252 432
Комісійні витрати, що сплачені		(280 731)	(105 758)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 087	(36 400)
Результат операцій з іноземною валютою		82 466	93 262
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		628 387	255 131
Інші отримані операційні доходи		486 060	71 587
Використання створених забезпечень		(359)	(631)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(546 629)	(538 667)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		991 411	(22 475)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(93 430)	150 530
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(385 482)	(715 237)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		25 072	(48 366)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		9 788	(2 108)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	15	13 462	56
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(1 258 582)	599 916
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		-	(9 545)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		27 173	791
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		704	(609)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(669 884)	(47 047)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(526 156)	(260 316)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		876 915	127 407
Придбання основних засобів		(5 633)	(20 988)
Надходження від реалізації основних засобів		4	-
Придбання нематеріальних активів		(1 639)	(3 555)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	11	(353)	(280)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	14 150	16 124
Дивіденди отримані		16	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		357 304	(141 608)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу	19	378 107	488 454
Витрати, пов'язані з емісією капіталу	19	(108)	-
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди	18	(22 629)	(131)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		355 370	488 323
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(133 739)	(18 556)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		(90 949)	281 112
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	2 715 071	2 433 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 624 122	2 715 071

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Биласюк



Примітки на сторінках 6-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 3,58 млрд. грн. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2019 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України (на 31 грудня 2018 р.: 37 відділень).

На 31 грудня 2019 р. та на 31 грудня 2018р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 31 грудня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 30 червня 2020 року.

2. Умови здійснення діяльності

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. В 2019 році український уряд продовжував здійснювати структурні реформи в економіці та вживати заходи направлені на позитивні зміни у фінансовій та податкових сферах.

У вересні 2019 року міжнародні рейтингові агентства Fitch та Standard & Poor's підвищили довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України до рівня «В». Прогноз – стабільний.

Обсяг міжнародних резервів з початку 2019 року збільшився на 4,5 млрд. дол. США (на 12,1%) до 25,3 млрд. дол. США. У 2019 році Україна спрямувала 465 млрд. грн. на виконання зобов'язань за державним боргом, з яких 120 млрд. на обслуговування боргу та 345 млрд. грн. на погашення основної суми. Зобов'язання України по обслуговуванню державного боргу у 2020 році складають 438 млрд. грн.

Облікова ставка НБУ з початку 2019 р. поступово зменшувалася з 18% до 13,5% через зниження інфляційних ризиків. Національний банк повернувся до пом'якшення монетарної політики на тлі стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, наприклад відмінив вимогу з обов'язкового продажу 50% експортної виручки.

За звітний рік обмінний курс гривні зміцнився на 5,0%. В основному цьому сприяло залучення нерезидентів на місцевий ринок ОВДП. Протягом 2019 року нерезиденти інвестували біля 5 млрд. дол. США у гривневі ОВДП. Крім того, протягом 2019 року спостерігалася переважно позитивна динаміка зростання міжнародних сировинних ринків, зокрема цін на експортні товари агросектору і гірничо-металургійного комплексу та збільшення фізичних обсягів експорту вітчизняних агровиробників. Однак економіка України зберігає залежність від стану світової економіки, що впливає на попит з боку імпортерів української продукції та на коливання цін на основні товари, які експортуються.

Рівень економічного зростання сповільнився у 4 кварталі 2019 р. до 1,5% ВВП з 4,1% у 3 кварталі 2019 р. через негативні тенденції у світовій економіці, які були спровоковані торгівельними конфліктами між найбільшими економіками світу. Конфлікт на сході України, який залишається одним із ключових ризиків, супроводжується припиненням торгівлі із непідконтрольними територіями та зупинкою усіх товаропотоків, що в першу чергу негативно впливає на підприємства енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з непідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 877 510 тис. грн. (2018 р.: 1 257 832 тис. грн.). Сума сформованого резерву під вказану категорію кредитів склала 788 295 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

(2018 р.: 1 023 550 тис. грн.). Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

У 2019 році продовжували діяти санкції Російської Федерації в частині блокування (заморожування) безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії і заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії, введені у тому числі щодо Банку, Віктора Пінчука та EastOne Group Ltd. Додатково вплив запроваджених спеціальних економічних заходів на фінансовий стан Банку розкрито в Примітці 8.

Станом на 31 грудня 2019 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо руху капіталу та експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає Уряд, та зусиль Національного банку із подальшої стабілізації банківського сектору та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на внутрішньому та міжнародних ринках.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у політичному та економічному середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки по історичній вартості, за винятком будівель (класифікованих як основні засоби), інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю, також активів, утримуваних для продажу, які відображені за меншою з вартостей придбання або справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інакше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягав в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру що були дійсні на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості. Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року.

У 2019 році, з огляду на несуттєвість впливу гіперінфляції на статутний капітал (ефект впливу складає 23 666 тис. грн.), було прийняте рішення про припинення визнання впливу МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на статутний капітал шляхом припинення відображення впливу гіперінфляції з найбільш раннього

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

періоду, який відображається у фінансовій звітності, що складається Банком за рік, який завершився 31 грудня 2019 року.

	<i>Після впливу гіперінфляції на 31 грудня 2018 р.</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>До впливу гіперінфляції на 31 грудня 2018 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 743 666	(23 666)	2 720 000
Непокритий збиток	(2 614 467)	23 666	(2 590 801)

Порівняльна інформація

В фінансовій звітності Банку представлена порівняльна інформація за попередній період окрім операцій Банку як орендаря. Банк застосував модифікований ретроспективний підхід та не коригував залишки попередніх років, пов'язаних із застосуванням МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Для представлення інформації, пов'язаної із застосуванням МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Банк змінив подання статей фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 р.:

Зобов'язання	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з оренди	-	464
Інші фінансові зобов'язання	80 251	79 787
Усього	80 251	80 251

4. Основні положення облікової політики

4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2019 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Передоплата з негативною компенсацією». Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін у програму, скорочення програми або погашення зобов'язання за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» пояснюють, що суб'єкти господарювання обліковують довгострокові частки участі в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі у капіталі, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо податкових витрат». У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Дане тлумачення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ циклу 2015-2017 років. Ці поправки включають зміни до наступних стандартів:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики». У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16). МСФЗ 16, який був випущений у січня 2016 і набув чинності з 1 січня 2019 р., замінив МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який було передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар визнає зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (активи з права користування). Рівномірні витрати за операційною орендою замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту Банком представлено наступним чином:

- здійснив повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду;
- використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (150 тис. грн.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів;
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди земельних ділянок державної та комунальної форми власності.

На дату першого застосування МСФЗ 16 (1 січня 2019 р.) Банк оцінив :

- зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, належних до сплати до кінця очікуваного строку оренди, дискontованих за додатковими ставками запозичення, визначеними Банком на дату першого застосування;
- визнає активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшених на суму сплачених авансів орендних платежів, та зменшених на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, з огляду на стратегію розвитку Банку, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено.

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у сумі 125 903 тис. грн.;
- орендні зобов'язання у сумі 130 043 тис. грн., оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дискontованих з використанням ставки дискontування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. Станом на 1 січня 2019 р. орендні зобов'язання було продискontовано за середньозваженою ставкою 18,7% у гривні, 8,3% у доларах США.

Нижче наведено узгодження зобов'язання з оренди станом на 1 січня 2019 р. з договірними зобов'язаннями за операційною орендою станом на 31 грудня 2018 р.:

	Зобов'язання з оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 р.:	185 509
Ефект дискontування на 1 січня 2019 р.	(45 693)
Зменшення активу за раніше визнаними зобов'язаннями	(5 750)
Договірні умови щодо короткострокової оренди	(1 175)
Договірні умови, що не ідентифіковані як оренда згідно МСФЗ 16	(2 848)
Договірні зобов'язання щодо оренди, яка раніше була класифікована як фінансова оренда	464
Зобов'язання з оренди, визнані станом на 1 січня 2019 р.:	130 507

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

При застосуванні МСФЗ (IFRS) 16 Банк зробив такі зміни в презентації:

- в звіті про фінансовий стан було додано рядок «Активи з права користування», а також рядок «Зобов'язання з оренди»;
- в звіті про рух грошових коштів в фінансовій діяльності було додано рядок щодо сплата орендних платежів.

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» станом на 1 січня 2019 р.:

Стаття звіту про фінансовий стан	31.12.2018 р.	Зміна оцінок	01.01.2019 р.
Активи			
Активи з права користування	-	125 903	125 903
Інші активи	168 362	(1 609)	166 753
Усього	168 362	124 294	292 656
Зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	464	130 043	130 507
Інші фінансові зобов'язання	79 787	(5 749)	74 038
Усього	80 251	124 294	204 545

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

4.2. Суттєві положення облікової політики

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2019 р.	2018 р.
Долар США	23,6862	27,688264
Євро	26,4220	31,714138

4.2.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Банк здійснює первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою операції (коли приймаються зобов'язання за контрактом придбати або продати актив) або за датою розрахунку (коли фактично отримується або передається актив). Обраний метод послідовно застосовується Банком до всіх придбань або продажів фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банком тоді, коли вони перераховуються на рахунки клієнтів, а депозити і кошти клієнтів визнаються тоді, коли кошти зараховуються на рахунок в Банку.

Класифікація фінансових активів

Банк класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за АСВ, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVOCI, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором, та продажу; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVTPL: (а) якщо не відповідає критеріям для класифікації у категорію за АСВ або за FVOCI; (б) під час первісного визнання (без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить непоследовність підходів до оцінки або визнання («неспівставність обліку»), яка виникла б внаслідок використання різних основ для оцінки активів і зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Класифікація здійснюється на основі:

- бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами;
- установлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

Бізнес – моделі. Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором», яка призначена для утримання активів з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику (такі продажі можуть бути не частими (навіть якщо їх об'єми є значними) або їх об'єми є незначними (навіть якщо вони є частими)); продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу», яка призначена для керування ліквідністю Банку і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного викупу в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

SPPI-тест. В рамках процесу класифікації Банк аналізує грошові потоки, передбачені договором: чи є ці потоки виключно потоками в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу, шляхом проведення SPPI-тесту. SPPI-тест передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів, зокрема аналізуються наступні умови: (а) вартість грошей в часі; (б) умови договору, які змінюють строки або суму передбачених договором грошових потоків; (с) інструменти, пов'язані з договором.

Під час проведення SPPI-тесту Банк розподіляє фінансові активи на три портфелі:

- *Портфель 1* – група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору (наявність у договорі умови про погашення тільки основного боргу та процентів, передбачені лише стандартні комісії за створення активу, інші платежі за договором є штрафними санкціями за не виконання/порушення умов договору);
- *Портфель 2* – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані банківські продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи, які пройшли SPPI-тест, Банк класифікує в обліку за амортизованою собівартістю і за окремим рішенням – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не пройшли SPPI-тест, або за окремим рішенням, Банк класифікує в обліку за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Під час первісного визнання окремих інвестицій в інструменти капіталу, які б оцінювались за FVTPL, Банк може прийняти рішення подальшу зміну справедливої вартості цих інвестицій визнавати у складі іншого сукупного доходу. Такі інвестиції у подальшому не рекласифікуються.

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання, крім зобов'язання з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки або збитки, якщо вони є призначеними для торгівлі або похідними інструментами, або за рішенням Банку класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток..

Похідні інструменти

Похідний інструмент – інструмент або договір, який одночасно має всі три наступні характеристики: (1) його вартість змінюється внаслідок зміни валютного курсу, індексу або ставки, ціни товару або іншої змінної; (2) для його купівлі не потрібні первісні інвестиції або первісна інвестиція є незначною; (3) розрахунки за інструментом здійснюватимуться в майбутньому.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються в обліку як актив, якщо їх вартість є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх вартість є від'ємною. Зміна справедливої вартості відображається у прибутках або збитках.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) договору, який також включає непохідний основний договір, результатом чого є зміна деяких грошових потоків від комбінованого інструмента.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Похідний інструмент, вбудований в основний договір, який є фінансовим активом, не обліковується окремо. Такий гібридний договір класифікується як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та нефінансові основні договори, аналізуються Банком щодо їх відокремлення та обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, основний договір в такому випадку – обліковується згідно вимог відповідних облікових політик. Банк може класифікувати весь гібридний договір за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, крім випадків, коли (а) вбудований похідний інструмент значно не змінює грошові потоки, які були б обов'язковими за договором; або (б) відокремлення вбудованого інструмента заборонено.

Рекласифікація

Банк не здійснює рекласифікацію фінансових активів після первісного визнання, крім випадків зміни бізнес-моделі, коли починається або припиняється певний вид діяльності. Рекласифікація фінансових активів відбувається у перший день року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель. В період з дати прийняття рішення до дати рекласифікації попередньо класифіковані активи продовжують обліковуватися без урахування змін бізнес-моделі, але нові активи класифікуються за новою бізнес-моделлю. Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно.

Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються.

Первісна оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на прямі витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Якщо під час первісного визнання справедлива вартість фінансового інструменту відрізняється від ціни договору, Банк визнає отриманий в результаті прибуток або збиток першого дня.

Прибуток або збиток першого дня Банк визнає одразу в операційних доходах або витратах, якщо справедлива вартість базується на даних, що спостерігаються на ринку. Коли справедлива вартість визначається за моделлю, при якій порівняльні дані у відкритому доступі відсутні, прибуток або збиток першого дня відкладається на майбутні періоди і визнається у прибутках або збитках прямолінійним методом протягом дії фінансового інструмента.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки

Банк застосовує облік за справедливою вартістю через прибутки або збитки до тих інструментів, які призначені для торгівлі (отримання прибутку в короткостроковій перспективі), фінансових активів, які не відповідають вимогам для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Переоцінка інструментів до справедливої вартості відображається як чистий результат від торгівельної діяльності, процентні доходи та витрати визнаються окремо, а не у складі змін справедливої вартості, а дивіденди визнаються тоді, коли Банком встановлено право на їх отримання. Банк не здійснює оцінку знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

В зазначену категорію Банк класифікує боргові цінні папери, інструменти капіталу, валютні свопи.

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід тільки у тому випадку, коли вони відповідають меті бізнес-моделі щодо отримання грошових коштів за договором або від продажу, а грошові потоки за договором проходять SPPI-тест. Процентний дохід, результат від переоцінки іноземної валюти Банк визнає у прибутках і збитках, а результат переоцінки до справедливої вартості визнається в іншому сукупному доході, який рекласифікується у прибутки і збитки при припиненні визнання фінансового активу.

До таких інструментів Банк відносить боргові цінні папери, які легко продати у разі виникнення потреб у ліквідності.

Інструменти капіталу, які придбані не для торгівлі, а включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингові центри тощо, Банк прийняв рішення також класифікувати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зазначене рішення не підлягає скасуванню. Під час припинення визнання інструментів капіталу накопичена в іншому сукупному доході переоцінка ніколи не рекласифікується у прибутки і збитки, вона може бути рекласифікована лише між статтями капіталу. Дивіденди визнаються Банком у прибутках і збитках лише тоді, коли встановлено право на їх отримання.

За борговими фінансовими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, при цьому резерв не зменшує балансову вартість активу, а визнається в іншому сукупному доході.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Банк застосовує облік за амортизованою собівартістю до тих інструментів, які пройшли SPPI-тест та відповідають бізнес-моделі щодо отримання грошових потоків за основним боргом та процентами. Амортизована собівартість розраховується з урахуванням витрат та комісій, які безпосередньо пов'язані з випуском інструмента та включаються в розрахунок ефективної процентної ставки (ЕПС). Процентний дохід Банк визнає із застосуванням ЕПС у прибутках або збитках. За такими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, сформований резерв зменшує балансову вартість активу.

До активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю банк відносить кошти в інших банках, кредити клієнтам, депозитні сертифікати Національного банку України.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Банк класифікує як такі, що обліковуються за амортизованою собівартістю, крім:

- (а) фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань – оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- (б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оціночного резерву; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнято) визнаної кумулятивної амортизації.

За фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Банк визнає процентні витрати у прибутках або збитках. До фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю Банк відносить залучені на поточні та депозитні рахунки кошти від інших банків та клієнтів.

Переоцінка фінансових зобов'язань до справедливої вартості визнається у прибутках або збитках.

За фінансовими зобов'язаннями, які Банк призначив в обліку за справедливою вартістю через прибутки і збитки, зміна справедливої вартості, яка обумовлена зміною кредитного ризику Банку, відображається в іншому сукупному доході, а решта – в прибутках або збитках.

Банк випускає фінансові гарантії та має зобов'язання з фінансування за непокритими акредитивами, кредитними лініями та авальми. Первісно Банк оцінює їх у сумі отриманої винагороди, яка визнається у комісійних доходах на прямолінійній основі протягом строку дії гарантії або зобов'язання. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках і збитках, а сформований резерв розкривається у звіті про фінансовий стан за статтею «Резерви за зобов'язаннями». Номінальна вартість фінансових гарантії та невикористаних зобов'язань за кредитними лініями розкривається у примітках.

Метод ефективної процентної ставки

Процентний дохід/витрати за процентними фінансовими інструментами розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки. ЕПС розраховується з урахуванням витрат, які Банк несе під час здійснення операцій, та отриманих комісійних винагород за випуск інструмента. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового активу або фінансового зобов'язання і забезпечує постійну норму доходу або витрат.

За фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою Банк здійснює перегляд грошових потоків з урахуванням ринкових процентних ставок, що призводить до зміни ЕПС. Зміна процентної ставки, пов'язана зі зміною кредитного спреда, не призводить до зміни ЕПС.

Банк не здійснює розрахунок ЕПС за фінансовими активами і зобов'язаннями, за якими неможливо визначити величину грошових потоків та період їх виникнення. До таких фінансових інструментів відносяться кредити та вклади овернайт, вклади на вимогу, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії.

За фінансовими активами, які на дату первісного визнання є кредитно знеціненими, Банк розраховує ЕПС скориговану на кредитний ризик (ЕПС_{crd}). Під час розрахунку ЕПС_{crd} Банк включає в грошові потоки за активом кредитні збитки, які очікуються протягом всього строку дії активу.

Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація

Банк здійснює перегляд балансової вартості фінансового активу або зобов'язання, коли змінюються очікування грошових потоків за інструментом, або внаслідок узгодженої з клієнтом модифікації договору.

У разі перегляду очікуваних грошових потоків валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС_{crd}. Розмір коригування визнається у процентних доходах або витратах.

У разі перегляду грошових потоків у випадку узгодженої з клієнтом модифікації умов договору валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість модифікованих потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС_{crd}. Розмір коригування визнається як

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 10% між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банк припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи. Банк припиняє визнання активу (або його частину) тоді, коли: (1) строк дії прав на грошові потоки закінчується; або (2) фінансовий актив передається іншій стороні і ця передача відповідає вимогам для припинення визнання переданого активу.

Передача фінансового активу відповідає вимогам для припинення визнання, якщо: (1) Банк передав практично всі ризики і винагороди, пов'язані з активом; або (2) Банк не передав і не зберіг всі ризики і винагороди, пов'язані з активом, але передав контроль над активом.

Фінансові зобов'язання. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашається: (а) Банком виплачені відповідні суми заборгованості кредитором; (б) Банк юридично звільняється від початкової відповідальності за зобов'язанням або внаслідок судового рішення, або кредитором; (с) відбувається обмін одного боргового інструмента на інший, умови якого відрізняються від умов першого щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості за первісним фінансовим зобов'язанням.

Знецінення фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватись у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є такими, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банк визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є: строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій – від 7 до 30 календарних днів); збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20 процентних пунктів та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банку (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банк застосовує наступні визначення терміну дефолт: дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив (платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків. Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт фінансового інструменту, а саме:

- боржник заявив про банкрутство;
- боржника визнано банкрутом;
- банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки прострочення погашення боргу тощо.

Вказані вище ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами в установлений договором/договорами строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитній заявці або висновку кредитного експерта. При формуванні судження оцінюється боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення та кристалізації бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та ін., їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

За активами, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, якщо у наступних звітних періодах кредитна якість фінансового активу поліпшується таким чином, що значного збільшення кредитного ризику після початкового визнання вже немає, тобто фінансовий актив не відповідає критеріям значного збільшення кредитного ризику, Банк повертається до визнання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на основі збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців - стадія 1.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту (включаючи опціони на передоплату, продовження терміну погашення, колл-опціони та інші аналогічні опціони), які очікуються протягом терміну дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за:

- фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансові гарантії, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

Банк визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- оцінку діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банку відповідно за договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. При цьому, контрактні грошові потоки, що на момент оцінки є простроченими відповідно до вимог кредитного договору визнаються такими, що мають надійти у кінцеву дату строку дії угоди.

За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та, у разі настання подій, які свідчать про зменшення корисності фінансового активу, очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

з урахуванням коефіцієнта ліквідності, зваженого на вірогідність настання такого сценарію від впливу макроекономічного прогнозу.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента, але, для кредитів:

- 1 стадії знецінення дисконтування очікуваного кредитного ризику (ECL) проводиться на 12 місяців, або до дати погашення, якщо дата погашення ближче ніж горизонт 12 місяців.
- 2 та 3 стадії знецінення дисконтування очікуваного кредитного ризику (ECL) проводиться до дати погашення.

Якщо Банк не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності.

Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави

У відповідності до кредитної політики та з урахуванням апетиту до ризику, з метою зниження кредитних ризиків за фінансовими активами, Банк використовує забезпечення за будь-якими активами, де це є доцільним. Забезпечення використовується у різних формах: грошові кошти (вклади, покриття), рухоме та нерухоме майно, майнові права та гарантії тощо.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначається відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) - не рідше одного разу на шість місяців. Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або таку, що визначена в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору застави.

Заставне майно може використовуватись Банком як інструмент задоволення вимог за кредитними угодами шляхом його стягнення. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банку, обліковуються на рахунках обліку інвестиційної нерухомості або основних засобів. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації. Обидві вказані вище категорії активів обліковуються за справедливою вартістю.

Реструктуризація та модифікація кредитів

Придбані або визнані кредитно-знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент первинного визнання. При первинному визнанні фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, і як наслідок, процентний дохід за ними визнається на основі ЕПС, скорегованої з врахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки за подібним активом визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулось зменшення суми очікуваних кредитних збитків.

При обчисленні резервів, придбаний (створений) знецінений фінансовий актив або пул придбаних актив розглядається як єдиний фінансовий інструмент, з побудовою моделі очікуваних грошових потоків та розрахунком первісної відкоригованої на кредитний ризик ефективної процентної ставки, в момент його визнання у балансі Банку. Якщо після первинного обліку інструменту спостерігається відхилення об'ємів збору коштів від запланованих в моделі більш ніж на 10% в більшу, або в меншу сторони, планові потоки моделі мають бути переглянуті. Перевірка виконання даної умови відбувається на кінець звітного року, якщо з часу побудови поточної моделі минуло 12 місяців, оскільки лише при наявності достатньої історії можна робити висновки про відхилення від моделі. Після побудови нової моделі грошових потоків розраховується теперішня балансова вартість із використанням первісної ефективної процентної ставки.

Списання

Банк списує актив (або його частину) тільки тоді, коли більше не очікує відшкодування вартості такого активу як за рахунок грошових надходжень позичальника/фінансового поручителя або від реалізації заставного майна.

Списання може призвести до припинення визнання активу на дату такого списання (у разі відсутності обґрунтованих перспектив і очікувань відшкодування вартості активу) або до припинення визнання у майбутньому (Банк продовжує роботу щодо примусового стягнення заборгованості за списаними активами).

Якщо сума активу більше ніж розмір сформованого резерву, то Банк спочатку здійснює доформування такого резерву, який потім застосовує до валової балансової вартості активу. Якщо заходи Банку щодо примусового

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

стягнення списаної заборгованості призвели до отримання погашення грошових потоків, такі суми розкриваються як зменшення витрат на формування резерву.

4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою найбільш ліквідні активи Банку, яким притаманний незначний ризик зміни вартості, і складаються з готівкових коштів в касах Банку, коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в Національному банку України та інших банках, а також короткострокові кредити і депозити зі строком погашення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у грошові кошти.

До грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить залишки коштів на кореспондентських рахунках та кредити і депозити, розміщені в інших банках, які мають інвестиційний рейтинг не нижче класу А-, визначений міжнародними рейтинговими агенціями, та за якими здійснюється оцінка кредитного ризику на 1-ій стадії.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках, які мають обмеження у використанні, та гарантійні депозити за розрахунковими та документарними операціями класифікуються в інші статті звіту про фінансовий стан.

4.2.4. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представляють залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити і депозити, які не відповідають критеріям класифікації в грошові кошти та їх еквіваленти. До зазначених активів Банк відносить: кошти на вимогу; строкові вклади; надані кредити. Кошти в інших банках Банк класифікує у відповідні бізнес-моделі з урахуванням проходження SPPI-тесту.

Кошти на вимогу, депозити та кредити овернайт, кредити овердрафт Банк відносить до активів Портфеля 1, за якими Банк не проводить SPPI-тест, і класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з оцінкою за амортизованою собівартістю. Інші активи Банк відносить до активів Портфеля 3 і за результатами SPPI-тесту та окремими рішеннями класифікує у відповідні бізнес-моделі.

За коштами в інших банках у прибутках і збитках Банк визнає процентні доходи та суму змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

4.2.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Подальший облік кредитів та заборгованості клієнтів Банк здійснює за амортизованою або справедливою вартістю, залежно від бізнес-моделі в яку класифіковано актив за результатами проведення SPPI-тесту та прийняття відповідного рішення.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків та формує резерв. Суми змін очікуваних кредитних збитків визнаються у прибутках або збитках.

Процентні доходи Банк визнає у прибутках або збитках за методом ЕПС до валової балансової вартості активів, які оцінюються на 1-ій та 2-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, і до амортизованої собівартості активів, які оцінюються на 3-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, а також за POCI-активами.

За кредитами та заборгованістю клієнтів Банк визнає суми змін справедливої вартості у прибутках та збитках за активами, які обліковуються за FVTPL, та в іншому сукупному доході за активами які обліковуються за FVOCI.

З метою управління концентрацією кредитного ризику та мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків Банк здійснює продаж кредитів та заборгованості клієнтів, за якими відбулось значене погіршення кредитної якості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Прибуток або збиток від продажу таких активів Банк визнає як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових інструментів.

4.2.6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери Банк первісно визнає за датою розрахунку і оцінює за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється за результатами проходження SPPI-тесту (для боргових цінних паперів) та класифікації до відповідної бізнес-моделі.

Боргові цінні папери, що пройшли SPPI-тест, Банк класифікує у бізнес-модель «*Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором*» з обліком за амортизованою собівартістю, а з метою управління ліквідністю Банку – у бізнес-модель «*Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу*» з обліком за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Процентні доходи Банк визнає за методом ЕПС у прибутках або збитках. Суми змін справедливої вартості визнаються у прибутках або збитках, якщо інвестиції обліковуються за FVTPL, або в іншому сукупному доході, якщо інвестиції обліковуються за FVOCI. Під час припинення визнання резерв переоцінки, накопичений в іншому сукупному доході, рекласифікується у прибутки або збитки.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику за борговими цінними паперами, які обліковуються за ACB або FVOCI. Суми змін очікуваного кредитного ризику визнаються у прибутках або збитках.

Інструменти капіталу класифікуються Банком в обліку за FVTPL а якщо інвестиції здійсненні не у торгові інструменти – Банк класифікує їх в обліку за FVOCI (таке рішення у подальшому не підлягає скасуванню). Дивіденди визнаються у прибутках або збитках, коли встановлено право на їх отримання.

4.2.7. Похідні фінансові інструменти

Банк використовує похідні фінансові інструменти, такі як форвардні валютні контракти, валютні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Такі інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату операції. Подальша оцінка здійснюється також за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках. Похідні інструменти обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як фінансові зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна.

Банк не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банк оцінює інвестиційну нерухомість за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами оціночної діяльності, які акредитовані Банком. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Банк здійснює рекласифікацію в категорію інвестиційної нерухомості або з неї лише тоді, коли відбуваються зміни в характері її використання.

Банк припиняє визнавати інвестиційну нерухомість при її вибутті або коли не очікується отримання будь-яких економічних вигід. Датою вибуття інвестиційної нерухомості є дата, на яку її отримувач отримує контроль над об'єктом у відповідності до вимог IFRS 15 визначення моменту виконання зобов'язання до виконання.

4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливую вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5 років
Комп'ютери	3 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання відповідно до умов укладених договорів про їх придбання чи отримання в користування, але не більше 10 років

4.2.10. Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості утримуваних для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

4.2.11. Оренда

На початку оренди Банк визначає чи є договір або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду в обмін на відшкодування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки всіх договорів оренди, за винятком договорів короткострокової оренди (строк оренди до 12 місяців) та оренди активів, які мають низьку вартість (не більше 150 тис. грн.). На дату початку оренди Банк визнає актив з права користування і зобов'язання з оренди.

Активи з права користування. На дату початку оренди Банк оцінює активи з права користування за собівартістю, яка включає первісну оцінку зобов'язання з оренди, первісних прямих витрат, передплати за орендними платежами, за вирахуванням отриманих стимулів за орендою. У подальшому активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди. Банк здійснює амортизацію активу з права користування прямолінійним методом протягом найбільш короткого строку із наступних періодів: строк оренди або строк корисного використання активів.

Зобов'язання з оренди. На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди у сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих за ставкою, розрахованої на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням стимулів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, та суми, яка буде сплачена за гарантіями ліквідаційної вартості. Платежі за орендою також включають ціну виконання опціону на купівлю, за умови достатньої впевненості щодо виконання такого опціону, та платежі в рахунок виплат штрафів за дострокове припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційне виконання опціону на дострокове припинення. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли. Після первісного визнання Банк оцінює зобов'язання з оренди збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків і зменшуючи балансову вартість на суму здійснених платежів, а також коригується на суму переоцінки або модифікації у випадку перегляду строку оренди, зміни орендних платежів, зміни оцінки опціонів на купівлю активів.

У звіті про рух грошових коштів Банк подає платежі за рахунок основної частини зобов'язання з оренди у складі фінансової діяльності, а платежі за рахунок процентних витрат за зобов'язанням з оренди – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Банк в якості орендодавця

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця. Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банк подає у складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банк застосовує загальний підхід оцінки очікуваних кредитних збитків.

Операційна оренда. Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

4.2.12. Залучені кошти

У ході своєї звичайної діяльності Банк залучає кошти інших банків, фізичних осіб та суб'єктів господарювання на поточні та вкладні (депозитні) рахунки, які первісно визнає за датою розрахунку. Зазначені інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому їх оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються у прибутках або збитках за статтею «Процентні витрати».

Банк припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань кредитором, звільняється від виконання зобов'язань кредитором або відбувається обмін одного боргового інструмента на інший на суттєво відмінних умовах. Суттєво відмінними умовами вважається різниця не менше ніж 10% між теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за первісною ЕПС, та потоками, що залишилися за первісним фінансовим зобов'язанням.

4.2.13. Забезпечення за зобов'язаннями

Забезпечення визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

4.2.14. Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

4.2.15. Визнання доходів і витрат

За результатами надання банківських послуг Банк визнає доходи і витрати за принципом нарахування. За одноразовими послугами (обмін валют, здійснення переказів, оформлення довідок тощо) здійснює облік доходів і витрат без нарахування, якщо кошти отримані/сплачені у періоді, у якому фактично надані/отримані послуги. У звіті про прибутки і збитки Банк групує доходи за їх характером.

Процентні доходи. Банк розраховує процентний дохід за методом ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених активів. За активами, які після первісного визнання стали кредитно-знеціненими (3-тя стадія), Банк визнає процентний дохід шляхом застосування ЕПС до амортизованої собівартості такого активу, а з наступного періоду, коли актив перестає бути кредитно-знеціненим, Банк знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

У випадку придбання або створення кредитно-знецінених активів (РОСІ-активи) Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ЕПС до амортизованої собівартості таких активів.

За фінансовими активами до запитання або за інструментами, за якими неможливо спрогнозувати грошові потоки, Банк не застосовує ЕПС, а визнання процентного доходу здійснює за договірною ставкою.

Процентні витрати. Процентні витрати Банк визнає з моменту первісного визнання за методом ЕПС до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

За фінансовими зобов'язаннями, які мають строк до запитання, Банк визнає процентні витрати за договірною ставкою.

Комісійні доходи. Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу.* Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з наданням кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.
- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій.* Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід. Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Оподатковування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподатковування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподатковування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоди можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані наявні податкові збитки та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

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

5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2020 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (випущений в травні 2017 року). З набуттям чинності стандарт замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який було випущено у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх договорів страхування незалежно від організації, яка їх випускає. Основною метою стандарту є МСФЗ 17 створення єдиної моделі обліку для всіх страхових контрактів.

МСФЗ (IFRS) 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть. Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку;

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - коригування до зазначених стандартів змінюють ключове визначення суттєвості і полегшують судження щодо неї.

Зміни в (IAS) МСБО 1 та МСБО (IAS) 8 є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше. Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - прийняті зміни надають нове визначення «бізнесу», що дає компаніям змогу більш повного розуміння того, що вони купують: бізнес чи групу активів, які самі собою не утворюють бізнес. Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

Концептуальна основа фінансового звітування. Рада з міжнародних стандартів в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше

Ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими 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:

Припущення щодо безперервності діяльності Банку.

Фактори, описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, продовжували впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку. За результатами 2019 р. Банк отримав чистий прибуток у розмірі 75 292 тис. грн.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку, виконання затверджених Наглядовою радою Банку та погоджених Національним банком Планів реструктуризації з Програмами капіталізації та Планів заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку. Протягом 2016-2019 років Акціонером сплачено внесків до статутного капіталу на загальну суму 2 373,5 млн. грн. та за станом на 31.12.2019 року отримано внесків у сумі 866 561 тис. грн., які в січні 2020 року направлені на збільшення статутного капіталу (Примітка 32). Акціонер Банку забезпечив покращення фінансового результату Банку за 2019 рік на суму 627 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу та за рахунок отримання безповоротної фінансової допомоги в розмірі 328 млн. грн.. Крім цього Керівництво Банку врахувало стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення активних військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку також враховувало нижчезазначені фактори та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Капітал. Станом на 1 січня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 263 млн грн (на 1 січня 2019: 1 035 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 20,0% (на 1 січня 2019: 13,8%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 15,9% (на 1 січня 2019: 12,6%) (при потребі не менше 7%).

У 2019 році, відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами, відповідно до якої станом на 01.01.2019 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 2 429 млн. грн. та 3 792 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу та забезпечення необхідного рівня нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу адекватності основного капіталу (Н3) Наглядовою радою Банку 29.11.2019 року була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі – Програма капіталізації) та погоджена рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019 року. Програма капіталізації передбачає перелік заходів який складається з: збільшення капіталу Банку за рахунок підтримки Акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн.

Акціонер Банку надав гарантійний лист щодо підтвердження своїх намірів забезпечити капіталізацію Банку на умовах, зазначених в Програмі капіталізації Банку, з метою дотримання значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) і нормативу достатності основного капіталу (Н3) на необхідному рівні та в строки, визначені в Програмі капіталізації Банку в строк до 30 вересня 2020 року. Станом на дату цієї звітності Акціонером було забезпечено збільшення капіталу Банку в розмірі 519 млн грн.

За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечує достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися із погіршенням якості кредитного портфеля, зменшенням вартості інвестиційної нерухомості, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Програма капіталізації передбачає у тому числі заходи із збільшення капіталу Банку за рахунок покращення операційної діяльності Банку. Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, можуть мати негативний вплив на спроможність Банку забезпечити виконання заходів передбачених Програмою капіталізації внаслідок неможливості покращення результатів діяльності Банку у запланованому обсязі.

Спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації у Примітці 32.

Протягом 2019 року Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Події відображені у Примітці 32 потребуватимуть перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність у майбутньому в тому числі буде залежати від своєчасності та успішності перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку, які мають відповідати новим викликам змінюваного середовища, а також спроможності керівництва Банку реалізувати обрану стратегію.

Якість кредитного портфелю. Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтвердженої прогнозовної інформації з врахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками. Оцінки масового портфелю кредитів розрібного бізнесу здійснюються шляхом застосування коефіцієнтів, що розраховані за допомогою статистичних методів оцінки ймовірності настання дефолту (PD) та очікуваних втрат у разі настання дефолту (LGD). Для розрахунку коефіцієнтів застосовується метод, що базується на власному досвіді Банку, а саме, статистиці дефолтів за портфелем за останні п'ять календарних років із застосуванням моделей прогнозування змін якості активів фінансової установи у середовищі, на яке впливають різні макроекономічні фактори.

Майбутні грошові потоки, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та можуть бути сформовані за рахунок звернення стягнення на заставне майно, розраховуються з огляду на наявні законодавчі можливості Банку для реалізації прав заставодержателя з врахуванням якості обслуговування боргу позичальником та стадії претензійно-позовної роботи за проблемними активами та коефіцієнту ліквідності заставного майна, а також, досвіду Банку щодо строку реалізації забезпечення, що відноситься до певного типу відповідно до його загальних ознак та властивостей. Будь-які потенційні або фактичні обмеження для реалізації прав заставодержателя, що можуть вважатись тимчасовими, проте не постійними, враховуються під час оцінки активу з врахуванням особливостей, що наведені у вказаному абзаці, ґрунтуючись на власному досвіді Банку. В разі, якщо вказані обмеження набувають постійної форми у вигляді втрати Банком права стягнення на предмет застави, вони можуть спричинити збільшення обсягів втрат Банку через перегляд майбутніх грошових потоків, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 877 510 тис. грн. (2018 р.: 1 257 832 тис. грн.). Сума сформованого резерву під вказану категорію кредитів склала 788 295 тис. грн. (2018 р.: 1 023 550 тис. грн.). В забезпеченні за вказаними кредитами, зокрема, знаходяться об'єкти нерухомого майна, що розташовані на підконтрольній Україні території та грошове покриття.

Керівництво Банку врахувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів В разі подальшої ескалації військових дій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях.

Крім цього Керівництво Банку врахувало фактор ризику, пов'язаний зі спалахом коронавірусної хвороби COVID-19 та, у зв'язку з цим, запроваджених Урядом України протиепідемічних заходів та встановлення карантину після звітної дати. Невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з цим фактором, а також заходами, які будуть вживатися для запобігання подальшому поширенню COVID-19, не дають можливості достовірно оцінити наслідки та вплив на діяльність Банку та його контрагентів, а також вплив на подальшу стратегію розрібного кредитування Банку з врахуванням невизначеності щодо розміру кредитного ризику та загальної прибутковості продуктів.

Такі збитки та не визначеність можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Економічні нормативи. В рамках Плану реструктуризації був затверджений План заходів для усунення порушень економічних нормативів у строк до 01.01.2020 року (далі - План заходів).

Як зазначено у попередніх параграфах, за рахунок здійснення Акціонером додаткових внесків до статутного капіталу, забезпечення продажу знецінених проблемних кредитів та отримання безповоротної фінансової допомоги, було забезпечено дострокове покриття потреби в капіталі, збільшено обсяг високоліквідних активів та дострокове виконання показників Плану реструктуризації.

В свою чергу, це призвело до дострокового усунення порушень нормативу кредитного ризику (Н7) та ліміту відкритої довгої валютної позиції (Л13-1). Станом на 01.01.2020 року значення нормативу Н7 склало 17,61% (нормативне значення – не більше 25%), ліміт загальної довгої валютної позиції – 1,3509% (нормативне значення – не більше 5%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 01.01.2020 року Банк дотримується всіх встановлених Національним банком обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції із значним запасом міцності.

За оцінками Керівництва, з урахуванням зазначеного вище та послідовної підтримки Акціонера, існує достатня впевненість щодо спроможності Банку дотримуватись обов'язкових економічних нормативів. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися з погіршенням якості кредитного портфеля, зменшенням вартості інвестиційної нерухомості, падінням доходу, втратами капіталу та внаслідок цього погіршення значень обов'язкових економічних нормативів.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банком оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Прийнятність застави для використання під час оцінки майбутніх збитків оцінюється з урахуванням наявності факторів, що свідчать про можливість застосування Банком права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із 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 знеціненням кредитів та наданих коптів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих джерел інформації. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Наразі Банк переглядає оцінки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов, враховуючи наслідки COVID-19, заходи державної підтримки, програми Банку щодо реструктуризації кредитної заборгованості.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочений податковий актив може визнаватися щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми відстроченого податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, проведена на підставі фінансової моделі Банку, яка базується на пріоритетних бізнес – напрямках діяльності до 2025 року, погодженої Правлінням Банку, і результатах її екстраполяції на майбутні періоди. В основі фінансової моделі лежать очікування Керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у фінансовій моделі, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, помірне зростання кредитного портфеля та процентних доходів, органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2019 р. у сумі 263 099 тис. грн. (Примітка 14).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітка 20).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

12 травня 2015 р. Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким встановив критерії щодо визнання пов'язаних осіб, які суттєво відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24. Зокрема, пов'язаними особами за цією Постановою вважаються: (1) дві юридичні особи, тільки тому, що у них спільний директор чи інший член провідного керівного складу або тому що член провідного керівного складу має значний вплив на іншу юридичну особу; (2) дві особи які є учасниками спільного підприємництва тільки тому, що вони здійснюють спільний контроль над спільною діяльністю; (3) сторони, що надають фінансування; (4) окремий покупець, постачальник та ін. з яким підприємство проводить операції значного об'єму, лише через виникнення в результаті цих операцій економічної залежності, тоді як згідно з МСБО (IAS) 24 такі особи не є пов'язаними.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності. (Примітка 29).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

Будівлі, що зайняті власником (Банком) обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. У 2019 році Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником визнані в іншому сукупному доході та, за відсутності накопиченого резерву переоцінки будівель, у збитках, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітки 11 та 13). Для визначення справедливої вартості зазначених активів оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд.

Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, можуть негативно вплинути як на ринок нерухомості в цілому, так, зокрема, і на зменшення вартості інвестиційної нерухомості.

Оренда.

Банк визначає строк оренди як такий, що не підлягає достроковому припиненню, разом з такими періодами щодо яких передбачено опціон на подовження строку оренди та щодо яких передбачено опціон на припинення оренди, але лише якщо є достатня впевненість того, що Банк скористається такими опціонами.

За кількома договорами оренди Банк врахував опціон на подовження строку оренди нерухомості, в якій розміщені відділення Банку. За зазначеними договорами Банк зазвичай виконує опціони на подовження строку оренди оскільки відсутня можливість легко замінити зазначені активи, що негативно вплине на операційну діяльність Банку.

Для дисконтування зобов'язання з оренди Банк застосовує ставку, яку визначає на щоквартальній основі, виходячи із справедливої вартості ОВДП у розрізі валют та строків, та коригує на премію за ризик. У випадку відсутності ставки доходності за ОВДП, скоригованої на термін, який відповідає договору оренди, для дисконтування потоків за таким договором приймається наявна ставка доходності, скоригованої на максимально наближений відомий термін.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2019 р.	2018 р.
Готівкові кошти	155 550	151 585
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	311 196	1 249 540
Залишки коштів на рахунках в НБУ	506 143	74 527
Депозити овернайт в інших банках	151 832	41 563
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 721	1 517 215
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(599)	(2 141)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	1 515 074

Станом на 31 грудня 2019 р. сума, еквівалентна 462 978 тис. грн. (2018 р.: 1 291 068 тис. грн.) була розміщена на поточних та депозитних рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів станом на 31 грудня:

	2019 р.	2018 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	1 515 074
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	1 201 973
Нараховані доходи	(2 244)	(1 976)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 624 122	2 715 071

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк визнав оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	2 141	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 682
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(1 344)	527
Курсові різниці	(198)	(68)
На 31 грудня	599	2 141

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються як із готівки в касі та депозитів до запитання (у банках із кредитним рейтингом, що є еквівалентним рейтингу міжнародної рейтингової агенції Fitch на рівні не нижче А-), так і з короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Зміна валової балансової вартості наведеної категорії активів не призводила до суттєвого впливу на формування резерву: загальна сума сформованих резервів під грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2019 року склала 0,05% їх валової балансової вартості (станом на 31 грудня 2018 року, відповідно – 0,14% їх валової балансової вартості на звітну дату).

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2019 р.	2018 р.
Гарантійні депозити в інших банках	339 396	297 514
Кореспондентські рахунки в інших банках	30 913	29 558
Кошти в інших банках	370 309	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(4 402)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	365 907	320 910

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	2019 р.			2018 р.			
	Україна	ОЕСР	Усього	Україна	ОЕСР	Інші	Усього
Операції з платіжними картами	10 614	153 297	163 911	10 119	131 242	-	141 361
Документарні операції	-	174 735	174 735	-	154 778	775	155 553
Операції за системами переказів	750	-	750	600	-	-	600
Усього гарантійних депозитів в інших банках	11 364	328 032	339 396	10 719	286 020	775	297 514

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 26.

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня:

	2019 р.	2018 р.
A+/A-	328 032	261 630
BBB+/BBB-	27 124	24 477
BB+/BB-	261	22 481
B+/B-	227	611
CCC	2 898	1 731
Ті, що не мають рейтингу	11 767	16 142
Кошти в інших банках	370 309	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(4 402)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	365 907	320 910

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку та звернувся до Центрального банку РФ за відповідним роз'ясненням щодо практичного застосування норм вказаної вище постанови. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31.12.2019 року складає 26 990 тис. грн., що є еквівалентом 826,2 тис. дол. США; 38,5 тис. євро; 16 773 тис. російських рублів (2018 р.: 21 685 тис. грн., що є еквівалентом 510 тис. дол. США; 35,1 тис. євро; 16 191 тис. російських рублів).

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення коштів в інших банках:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	6 162	2 114
1-ша стадія	6 162	2 114
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	150
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(918)	4 004
Курсові різниці	(842)	(106)
На 31 грудня	4 402	6 162
1-ша стадія	4 358	6 162
3-тя стадія	44	-

Кошти в інших банках складаються із залишків коштів, що не визнані грошовими коштами та їх еквівалентами з причин їх розміщення на рахунках «Коштів банків у розрахунках» або з причин більш високого порівняно із вказаною категорією активів кредитного ризику. Водночас, 89,6% всіх залишків коштів в інших банках розміщено у банках із кредитним рейтингом, що є еквівалентним рейтингу міжнародної рейтингової агенції Fitch на рівні не нижче A-. Як наслідок, зміна валової балансової вартості наведеної категорії активів не призводила до суттєвого впливу на формування резерву: загальна сума сформованих резервів під кошти в інших банках станом на 31 грудня 2019 року склала 1,19% їх валової балансової вартості (станом на 31 грудня 2018 року, відповідно – 2,36% їх валової балансової вартості на звітну дату).

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2019 р.	2018 р.
Кредити юридичним особам	4 502 104	6 036 584
Кредити фізичним особам	1 456 728	1 043 087
- іпотека	26 222	72 662
- авто кредити	73 966	76 727
- споживчі кредити	1 356 540	893 698
Кредити клієнтам	5 958 832	7 079 671
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 658 037)	(3 116 615)
Усього кредити клієнтам	3 300 795	3 963 056

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2019 р. загальна сума заборгованості за кредитами фізичним особам, наданих на придбання автомобілів протягом, в основному, 2007-2014 років, становила 73 966 тис. грн., а розмір сформованих резервів за цією категорією складав 73 966 тис. грн. (2018 р.: 76 727 тис. грн. та 74 207 тис. грн. відповідно). Станом на 31 грудня 2019 р. загальна сума заборгованості за іпотечними кредитами фізичним особам, наданих, в основному, протягом 2007-2013 років, становила 26 222 тис. грн., а розмір сформованих резервів за цією категорією складав 13 998 тис. грн. (2018 р.: 72 662 тис. грн. та 59 317 тис. грн. відповідно). Протягом 2019 року Банк не надавав кредити позичальниками у зазначених сегментах.

У 2018 році Банк здійснив реструктуризацію заборгованості за двома проблемними кредитами, яка призвела до припинення визнання діючої заборгованості та визнання нових кредитно-знецінених активів (РОСІ). Станом на 31 грудня 2019 р. балансовий залишок заборгованості складає 416 499 тис. грн. (2018 р.: 416 457 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2019 р. розмір сформованих резервів за цими проблемними кредитами складав 76 524 тис. грн. (2018 р.: 0 тис. грн.). З метою підтримки показників капіталу Банку на належному рівні, Акціонер Банку забезпечив надання застави майновими поручителями у якості додаткового забезпечення за вказаною заборгованістю. У разі розірвання зазначених договорів забезпечення розмір сформованих резервів за зазначеними двома проблемними кредитами станом на 31 грудня 2019 р. збільшився би на 255 639 тис. грн. (2018 р.: 332 220 тис. грн.)

Протягом звітного періоду на виконання затвердженої програми докапіталізації Акціонер Банку забезпечив збільшення капіталу Банку у тому числі за рахунок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, Банком було відображено дохід від припинення визнання фінансових інструментів за такими угодами в розмірі 627 млн. грн.

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» валовою балансовою вартістю 105 670 тис. грн. (2018 р.: 41 993 тис. грн.) шляхом його продажу. Отриманий дохід у сумі 39 862 тис. грн. (2018 р.: 624 тис. грн.) відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредити юридичним особам» валовою балансовою вартістю 813 212 тис. грн. (2018 р.: 139 618 тис. грн.) шляхом його продажу та отримано збитки у сумі 2 263 тис. грн. і дохід у сумі 588 525 тис. грн. (2018 р.: дохід 254 507 тис. грн.), який відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів в 2019 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2019 р.	2 674 804	441 811	3 116 615
1-ша стадія	24 992	25 539	50 531
2-га стадія	670	9 192	9 862
3-тя стадія	2 649 142	407 080	3 056 222
Відрахування до резерву	704 910	136 317	841 227
Припинено визнання	(927 605)	(125 116)	(1 052 721)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	76 524	45 478	122 002
Курсові різниці	(340 936)	(28 150)	(369 086)
31 грудня 2019 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149

Сума відрахувань у резерви протягом 2019 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 2 814 тис. грн. (2018 р.: 287 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 3 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2018 р.: 142 тис. грн.) та 2 814 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2018 р.: 145 тис. грн.), а також на суму відрахувань у резерви за коштами в інших банках. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення /(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом звітного періоду Банк не здійснював списання непогашених договірних сум, по відношенню до яких продовжував би застосовувати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості (2018 р.: 11 116 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів в 2018 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2018 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Скоригований залишок	2 065 182	456 880	2 522 062
1-ша стадія	3 584	11 413	14 997
2-га стадія	157 179	1 536	158 715
3-тя стадія	1 904 419	443 931	2 348 350
Перенесення коригувань процентних доходів	8 525	4 689	13 214
Відрахування до резерву	714 635	95 535	810 170
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(11 116)	(11 116)
Припинено визнання	(119 148)	(127 383)	(246 531)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	23 182	28 406	51 588
Інші	(1)	-	(1)
Курсові різниці	(17 571)	(5 200)	(22 771)
31 грудня 2018 р.	2 674 804	441 811	3 116 615
1-ша стадія	24 992	25 539	50 531
2-га стадія	670	9 192	9 862
3-тя стадія	2 649 142	407 080	3 056 222

Нижче поданий аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>POCI</i>	<i>Усього</i>
Мінімальний кредитний ризик	673 895	-	-	-	673 895
Низький кредитний ризик	1 531 459	-	-	-	1 531 459
Середній кредитний ризик	-	158 636	-	-	158 636
Високий кредитний ризик	-	45 132	-	-	45 132
Дефолтні активи	-	-	3 133 211	416 499	3 549 710
Усього валова балансова вартість кредитів	2 205 354	203 768	3 133 211	416 499	5 958 832
Резерв під знецінення кредитів	(54 898)	(36 990)	(2 489 625)	(76 524)	(2 658 037)
Кредити клієнтам	2 150 456	166 778	643 586	339 975	3 300 795

На 31 грудня 2019 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 1 171 331 тис. грн. (2018 р.: 1 351 357 тис. грн.).

Протягом 2019 року Банком проведена робота щодо покращення структури якості кредитного портфеля шляхом нарощування кредитної заборгованості у першій стадії за рахунок надання кредитів фізичним особам та підприємствам агропромислового сектору.

Нижче поданий аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>POCI</i>	<i>Усього</i>
Мінімальний кредитний ризик	878 269	-	-	-	878 269
Низький кредитний ризик	1 133 193	-	-	-	1 133 193
Середній кредитний ризик	-	7 537	-	-	7 537
Високий кредитний ризик	-	15 058	-	-	15 058
Дефолтні активи	-	-	4 629 157	416 457	5 045 614
Усього валова балансова вартість кредитів	2 011 462	22 595	4 629 157	416 457	7 079 671
Резерв під знецінення кредитів	(50 531)	(9 862)	(3 056 222)	-	(3 116 615)
Кредити клієнтам	1 960 931	12 733	1 572 935	416 457	3 963 056

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 011 462	22 595	4 629 157	416 457	7 079 671
Зміна валової балансової вартості	504 010	17 397	11 843	42	533 292
Переведення до стадії 1	4 135	(2 563)	(1 572)	-	-
Переведення до стадії 2	(179 251)	179 456	(205)	-	-
Переведення до стадії 3	(80 122)	(13 116)	93 238	-	-
Припинено визнання/ списано за рахунок резервів	-	-	(1 052 721)	-	(1 052 721)
Курсові різниці	(54 880)	(1)	(546 529)	-	(601 410)
Валова балансова вартість на кінець періоду	2 205 354	203 768	3 133 211	416 499	5 958 832

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 266 973	1 140 429	4 213 481	-	6 620 883
Зміна валової балансової вартості	755 809	3 461	17 839	-	777 109
Переведення до стадії 1	50 171	(41 874)	(8 297)	-	-
Переведення до стадії 2	(7 831)	8 084	(253)	-	-
Переведення до стадії 3	(49 175)	(671 048)	720 223	-	-
Переведено до РОСІ	-	(416 457)	-	416 457	-
Припинено визнання/ списано за рахунок резервів	-	-	(257 647)	-	(257 647)
Курсові різниці	(4 485)	-	(56 189)	-	(60 674)
Валова балансова вартість на кінець періоду	2 011 462	22 595	4 629 157	416 457	7 079 671

Банк переглядає попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам у випадку узгодженої сторонами модифікації. Якщо модифікація активу призводить до припинення визнання, Банк визнає новий актив або РОСІ-актив, а результат - як прибуток або збиток від припинення визнання. Якщо модифікація активу не призводить до припинення визнання, Банк дисконтує модифіковані грошові потоки за первісною ефективною процентною ставкою і визнає прибуток або збиток від модифікації.

Протягом звітного періоду Банк модифікував активи, амортизована собівартість яких до модифікації дорівнювала 4 073 тис. грн., прибуток від модифікації склав 2 тис. грн. (Примітка 23), а збиток від модифікації 96 тис. грн. (Примітка 24).

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки. Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2019р.:

	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення
Кредити юридичним особам	4 502 104	2 051 097
Кредити фізичним особам	1 456 728	60 564
іпотека	26 222	18 009
авто кредити	73 966	25
споживчі кредити	1 356 540	42 530
Кредити клієнтам	5 958 832	2 111 661

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити юридичним особам	6 036 584	3 286 988
Кредити фізичним особам	1 043 087	63 603
іпотека	72 662	14 899
авто кредити	76 727	3 230
споживчі кредити	893 698	45 474
Кредити клієнтам	7 079 671	3 350 591

За оцінками управлінського персоналу розмір очікуваних збитків за кредитами на 3-й стадії знецінення та РОСІ активами без врахування забезпечення був би вищим на 983 561 тис. грн. станом на 31 грудня 2019 року (31 грудня 2018 року: 1 989 392 тис. грн.) для кредитів юридичних та фізичних осіб. Вплив використання різних сценаріїв прогнозованої інформації на розмір резерву під очікувані кредитні збитки є несуттєвим. У відповідності до вимог пункту 120 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р. протягом 2019-2022 років відбудеться поступове зниження обсягу застави, що може прийматись під час розрахунку кредитного ризику за непрацюючими кредитами. У випадку, якщо протягом вказаного періоду не буде здійснено врегулювання проблемної заборгованості шляхом стягнення боргу/заставного майна, то відповідна амортизація вартості забезпечення може бути здійснена і під час розрахунку резерву під очікувані збитки за кредитами юридичних і фізичних осіб.

Протягом 2019 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 16 875 тис. грн. (2018 р.: 262 640 тис. грн.) (Примітки 11, 12 та 15). В рамках виконання Програми капіталізації Банку, у березні 2020 року Банк набув у власність заставне майно, що перебувало у забезпеченні за проблемним кредитом, за початковою ціною повторного аукціону 80 397 тис. грн. за підсумком торгів, які не відбулись (Примітка 32).

Протягом звітного періоду Банк нарощував обсяг кредитування фізичних осіб в межах масових сегментів кредитування: кредити готівкою та кредитні картки, та не практикував видачі кредитів, цільовим призначенням яких є придбання автомобілів або нерухомого майна.

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 189 525 тис. грн. або 36,7% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2019 р. (2018р.: 2 609 533 тис. грн. або 36,9%).

Станом на 31 грудня 2019 р. загальна сума кредитів, наданих позичальникам, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком особами відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 361 тис. грн. (2018 р.: 161 448 тис. грн.).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Переробна промисловість	1 770 826	2 174 884
Фізичні особи	1 456 728	1 043 087
Оптова та роздрібна торгівля	1 404 127	2 052 555
Сільське господарство	904 770	1 048 033
Операції з нерухомим майном	146 381	298 230
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	157 194	182 917
Інформація та телекомунікації	55 292	80 122
Транспорт, складське господарство	45 040	89 622
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 847	90 507
Фінансова та страхова діяльність	7 788	7 768
Будівництво	1 972	5 649
Поводження з відходами	867	6 280
Інші	-	17
Кредити клієнтам	5 958 832	7 079 671

На 31 грудня 2019 і 2018 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10. Інвестиції в цінні папери

Справедлива вартість інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	2019 р.	2018 р.
Інструменти капіталу	330	330
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	-	407 852
Інвестиції в цінні папери	330	408 182
Резерв за інвестиціями в цінні папери	-	-
Усього інвестицій в цінні папери	330	408 182

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2019 р., Банк отримав дохід у вигляді дивідендів у сумі 16 тис. грн

11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	1 518 665	1 335 439
Переведення з інших активів (Примітка 12)	44 086	39 830
Звернення стягнення на предмет застави	-	25 523
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	-	8 293
Вкладення в інвестиційну нерухомість	354	280
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 15)	-	255
Продаж	(14 150)	(33 702)
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(56 235)	(35 987)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	4 976	178 734
На 31 грудня	1 497 696	1 518 665

Протягом 2019 р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 21 619 тис. грн. (2018 р.: 13 826 тис. грн.). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2019 рік склали 9 149 тис. грн. (2018 р.: 9 384 тис. грн.).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банком нерухомістю, яку займає власник.

В 2019 та 2018 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано збиток у сумі 51 259 тис. грн. (2018 р.: прибуток 142 747 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2019 р. один об'єкт інвестиційної нерухомості вартістю 7 006 тис. грн. (2018 р.: 14 000 тис. грн.) розташовано у АР Крим, за яким Банк зберігав контроль (Примітка 32).

12. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та інші активи на 31 грудня включають:

	2019 р.	2018 р.
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	99 472	89 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	39 470	67 215
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 499	4 206
Інші фінансові активи	246	594
Інші фінансові активи	141 687	161 897
Резерв за іншими фінансовими активами	(125 252)	(109 250)
Усього інші фінансові активи	16 435	52 647

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2019 р.	2018 р.
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	123 347	147 507
Передплачені послуги	12 881	12 993
Розрахунки з працівниками банку	7 007	8 220
Витрати майбутніх періодів	5 484	7 759
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 449	1 883
Придбання необоротних активів	1 262	2 397
Запаси	347	6 120
Банківські метали	364	360
Інші активи	153 141	187 239
Резерв за іншими активами	(18 546)	(18 877)
Усього інші активи	134 595	168 362

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими та іншими активами:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	128 127	102 315
Відрахування до резерву	21 994	27 050
Припинення визнання	(798)	(187)
Списання	-	(492)
Курсові різниці	(5 525)	(559)
На 31 грудня	143 798	128 127

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення фінансових активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожен звітну дату з моменту його визнання.

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Дебіторська заборгованість</i>		<i>Дебіторська заборгованість</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
	<i>Нараховані доходи до отримання</i>	<i>за розрахунками з банками</i>	<i>за розрахунками з клієнтами</i>		
Непрострочена	1 285	-	-	2	1 287
Із затримкою платежу до 30 днів	466	16 948	973	7	18 394
Від 31 до 60 днів	699	-	-	-	699
Від 61 до 91 днів	187	-	-	-	187
Більше ніж 90 днів	96 835	22 522	1 526	237	121 120
Валова балансова вартість інших фінансових активів	99 472	39 470	2 499	246	141 687
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(97 510)	(25 789)	(1 714)	(239)	(125 252)
Усього інших фінансових активів	1 962	13 681	785	7	16 435

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Нараховані доходи до отримання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Непрострочена	11 615	40 888	-	410	52 913
Із затримкою платежу до 30 днів	152	-	-	-	152
Від 31 до 60 днів	928	-	-	-	928
Від 61 до 91 днів	56	-	2 452	-	2 508
Більше ніж 90 днів	77 131	26 327	1 754	184	105 396
Валова балансова вартість інших фінансових активів	89 882	67 215	4 206	594	161 897
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(77 904)	(27 983)	(3 164)	(200)	(109 250)
Усього інших фінансових активів	11 978	39 232	1 042	394	52 647

Протягом звітного періоду зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	147 507	66 065
Звернення стягнення на предмет застави	16 875	220 349
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу	9 442	20 503
Результат від переоцінки	(6 391)	(14 439)
Продаж	-	(32 171)
Переведення до інвестиційної нерухомості	(44 086)	(39 830)
Переведення до основних засобів	-	(72 970)
На 31 грудня	123 347	147 507

Результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
1 січня 2019 р.	158 963	48 459	27 656	6 023	28 485	40 164	90 179	399 929
Надходження	218	5 063	380	5	87 705	1 644	(87 744)	7 271
Переоцінка через інший сукупний дохід	479	-	-	-	-	-	-	479
Переоцінка через прибутки і збитки	(9 326)	-	-	-	-	-	-	(9 326)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(3 778)	-	-	-	-	-	-	(3 778)
Вибуття	-	(1 620)	(124)	-	(2 310)	(976)	-	(5 030)
31 грудня 2019 р.	146 556	51 902	27 912	6 028	113 880	40 832	2 435	389 545
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2019 р.	84	36 867	20 666	4 678	24 945	25 478	-	112 718
Нараховано за рік	3 785	5 032	2 076	275	9 571	2 855	-	23 594
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(3 778)	-	-	-	-	-	-	(3 778)
Вибуття	-	(1 616)	(124)	-	(2 217)	(976)	-	(4 933)
31 грудня 2019 р.	91	40 283	22 618	4 953	32 299	27 357	-	127 601
Залишкова вартість:								
1 січня 2019 р.	158 879	11 592	6 990	1 345	3 540	14 686	90 179	287 211
31 грудня 2019 р.	146 465	11 619	5 294	1 075	81 581	13 475	2 435	261 944

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу.

В 2019 та 2018 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

Якби «будівлі та споруди» Банку обліковувались за моделлю собівартості їх балансова вартість була б наступною:

	2019 р.	2018 р.
Первісна вартість	192 937	192 747
Накопичений знос	(36 123)	(31 623)
Залишкова вартість	156 814	161 124

Станом на 31 грудня 2019 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 28 299 тис. грн. (2018 р.: 28 093 тис. грн.), до групи «Машини і обладнання» - 14 707 тис. грн. (2018 р.: 14 765 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 4 632 тис. грн. (2018 р.: 4 632 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 23 501 тис. грн. (2018 р.: 20 576 тис. грн.).

У звітному періоді Банк ввів до складу Інших основних та необоротних матеріальних активів обладнання вартістю 72 970 тис. грн., яке набув у власність шляхом звернення стягнення на заставне майно в погашення проблемного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

кредиту, та уклав договір про передачу його в операційну оренду до 2022 року. Розмір орендної плати за користування обладнанням залежить від обсягу виробленої на ньому продукції. Станом на 31 грудня 2019 р. орендний дохід склав 2 862 тис. грн.; амортизаційні відрахування склали 6 189 тис. грн. Залишкова вартість обладнання станом на 31 грудня 2019 р. склала 66 781 тис. грн.

На 31 грудня 2019 та 2018 рр. основні засоби в заставу не передавалися.

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
1 січня 2018 р.	189 679	43 689	29 364	4 632	29 759	37 118	9 754	343 995
Надходження	-	6 461	2 412	1 391	2 143	3 046	80 425	95 878
Переведення до інвестиційної нерухомості	(8 293)	-	-	-	-	-	-	(8 293)
Переоцінка через інший сукупний дохід	(5 749)	-	-	-	-	-	-	(5 749)
Переоцінка через прибутки і збитки	(9 356)	-	-	-	-	-	-	(9 356)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(6 920)	-	-	-	-	-	-	(6 920)
Інші переведення	(398)	-	-	-	-	-	-	(398)
Вибуття	-	(1 691)	(4 120)	-	(3 417)	-	-	(9 228)
31 грудня 2018 р.	158 963	48 459	27 656	6 023	28 485	40 164	90 179	399 929
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2018 р.	3 842	33 898	22 963	4 588	24 886	21 558	-	111 735
Нараховано за рік	3 560	4 660	1 823	90	3 476	3 920	-	17 529
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(6 920)	-	-	-	-	-	-	(6 920)
Інші переведення	(398)	-	-	-	-	-	-	(398)
Вибуття	-	(1 691)	(4 120)	-	(3 417)	-	-	(9 228)
31 грудня 2018 р.	84	36 867	20 666	4 678	24 945	25 478	-	112 718
Залишкова вартість:								
1 січня 2018 р.	185 837	9 791	6 401	44	4 873	15 560	9 754	232 260
31 грудня 2018 р.	158 879	11 592	6 990	1 345	3 540	14 686	90 179	287 211

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 20 тис. грн. (2018 р.: 1 003 тис. грн.).

14. Податок на прибуток

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток протягом 2018 – 2019рр. становила 18%.

Складові витрат / (пільги) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Поточний податок на прибуток	(18)	(37)
Зміна відстроченого податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	-	(138)
Витрати з податку на прибуток	(18)	(175)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2019 р.	2018 р.
Прибуток до оподаткування	75 310	(551 290)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	13 556	(99 232)
Зміна відстроченого податкового активу, не визнаного в звітті про фінансовий стан	(15 879)	101 674
Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	281	(2 524)
Списання/процесування кредитів, що збільшує (зменшує) базу оподаткування	80	41
Сума витрат, які не визнаються в податковому обліку	1 980	216
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	18	175

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Банком із застосуванням відомої ставки податку на прибуток, яка діятиме з 1 січня 2020 р.

На 31 грудня 2019 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 1 січня 2019 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	На 31 грудня 2019 р.
Резерви під зменшення корисності за кредитами та зобов'язаннями	47 020	(47 020)	-
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(5 234)	1 325	(3 909)
Інші тимчасові різниці	67	1	68
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	345 335	29 815	375 150
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	387 188	(15 879)	371 309
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звітті про фінансовий стан	(124 089)	15 879	(108 210)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	-	263 099

На 31 грудня 2018 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 1 січня 2018 р.	Вплив застосування МСФЗ 9	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31 грудня 2018 р.
Резерви під зменшення корисності за кредитами та зобов'язаннями	94 040	3 959	(50 979)	-	47 020
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(6 682)	-	1 448	-	(5 234)
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(138)	-	-	138	-
Інші тимчасові різниці	722	(19)	(636)	-	67
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	197 572	-	147 763	-	345 335
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	285 514	3 940	97 596	138	387 188
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звітті про фінансовий стан	(22 415)	(3 940)	(97 734)	-	(124 089)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	-	(138)	138	263 099

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 грудня необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	2019 р.	2018 р.
Житлові будівлі	-	21 580
Інші	-	1 267
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	22 847

Протягом звітного року керівництвом Банку були ухвалені рішення про перекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	22 847	40 827
Звернення стягнення на предмет застави	-	18 405
Продаж активів, утримуваних для продажу	(13 462)	(8 989)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	-	(255)
Переведення в інші активи (Примітка 12)	(9 442)	(20 503)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	57	(6 638)
На 31 грудня	-	22 847

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23).

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2019 р.	2018 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 067 479	3 555 378
- фізичні особи	932 589	1 018 857
	4 000 068	4 574 235
Строкові депозити		
- юридичні особи	767 796	1 360 135
- фізичні особи	2 393 589	2 940 737
	3 161 385	4 300 872
Усього кошти клієнтів	7 161 453	8 875 107

На 31 грудня 2019 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 916 711 тис. грн. або 22,9% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2018 р.: 1 643 717 тис. грн., або 35,9%). На 31 грудня 2019 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 85 947 тис. грн. або 2,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2018 р.: 113 803 тис. грн., або 2,5%).

На 31 грудня 2019 р. депозити юридичних осіб на суму 481 518 тис. грн., або 15,23% від загальної суми депозитів клієнтів (2018 р.: 762 656 тис. грн., або 17,73%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2019 р. депозити фізичних осіб на суму 257 101 тис. грн. або 8,1% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2018р.: 300 577 тис. грн. або 7,0%).

Станом на 31 грудня 2019 р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних та фізичних осіб на загальну суму 825 009 тис. грн. або 11,6% (2018 р.: 1 330 280 тис. грн., або 15,0%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

На 31 грудня 2019 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 245 644 тис. грн. (2018 р.: 513 313 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 31 грудня 2019 р. строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 76 545 тис. грн. (2018 р.: 544 410 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів.

Станом на 31 грудня 2018 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на загальну суму 378 568 тис. грн. були розміщені Акціонером Банку та спрямовані в оплату акцій Банку протягом 2019 року.

Протягом 2019 р. середньомісячні залишки коштів клієнтів в гривні збільшились на 283 млн грн, кошти в валюті зменшились на 457 млн грн (в грн еквіваленті по курсу на 31 грудня 2019 р.). В 2019 році середньомісячні залишки коштів клієнтів (в грн еквіваленті по курсу на 31 грудня 2019 р.) на поточних рахунках юридичних осіб складали 2 767 млн. грн. (2018 р.: 3 347 млн. грн.), а на поточних рахунках фізичних осіб – 989 млн. грн. (2018 р.: 1 032 млн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

грн.). Протягом 2019 р. середньомісячні залишки коштів (в грн еквіваленті по курсу на 31 грудня 2019 р.) строкових депозитів юридичних осіб склали 1 123 млн. грн. (2018 р.: 477 млн. грн.), а строкових депозитів фізичних осіб – 2 504 млн. грн. (2018 р.: 2 700 млн. грн.). Показник середньомісячних залишків дозволяє оцінити динаміку без урахування волатильності залишків, яка притаманна звітним датам.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги та наявності у договорі можливості дострокового повернення коштів.

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

17. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	2019 р.	2018 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	63 804	46 649
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	12 358	7 875
Інші нараховані витрати	3 572	8 780
Нараховані витрати за операційною орендою	2 003	10 860
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	282	2 259
Інші	8 577	3 364
Усього інші фінансові зобов'язання	90 596	79 787
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	19 652	17 652
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 683	11 776
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	6 847	5 906
Доходи майбутніх періодів	2 646	2 805
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	1 693	2 591
Нарахування персоналу за заробітною платою	235	194
Усього інші зобов'язання	38 756	40 924

18. Оренда

Банк в якості орендаря

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 10 років. Деякі договори містять опції на продовження строку оренди.

У Банку є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю.

На дату першого застосування МСФЗ 16 (1 січня 2019 р.) Банк оцінив активи з права користування у сумі 125 903 тис. грн. та орендні зобов'язання у сумі 130 043 тис. грн. Зазначені суми станом на 1 січня 2019 р. відрізняються від представлених нижче у зв'язку з уточненим перерахунком.

Нижче представлена балансова вартість визнаних активів з права користування та її зміна протягом звітного періоду:

	2019 р.
На 1 січня	133 047
Визнання активу	5 578
Переоцінка активу	1 334
Припинення активу	(3 443)
Витрати на амортизацію	(25 780)
На 31 грудня	110 736

Протягом звітного періоду Банк отримав дохід від суборенди активів з права користування у сумі 3 140 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче представлена балансова вартість зобов'язання з оренди та її зміна протягом звітного періоду:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	137 654	-
Визнання зобов'язання	5 325	578
Нарахування процентів	13 441	65
Дохід від модифікації	(161)	-
Переоцінка зобов'язання	(11 641)	-
Припинення зобов'язання	(3 443)	-
Платежі	(35 026)	(179)
На 31 грудня	106 149	464

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди розкрито у Примітці 26.

Протягом звітного періоду Банк здійснив витрати за короткостроковою орендою у сумі 1 318 тис. грн., за орендою активів з низькою вартістю – 82 тис. грн.

Банк в якості орендодавця

Банк уклав договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів основних засобів (нежитлові приміщення, обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя). Зазначені договори укладені строком до 3 років. Протягом звітного періоду Банк отримав дохід у сумі 26 381 тис. грн. (2018 р.: 13 941 тис. грн.), у тому числі дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами 3 823 тис. грн. (2018 р.: 517 тис. грн.).

Мінімальні орендні платежі до отримання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня:

	2019 р.	2018 р.
До 1-го року	6 748	1 938
Від 1-го року до 5-ти	11 967	11 548
	18 716	13 486

У 2018 році Банком укладено договір продажу майна на умовах розстрочки платежу до 5 років та класифіковано його як фінансову оренду. Балансова вартість станом на 31 грудня 2019 р. становить 31 869 тис. грн. (2018 р.: 46 458 тис. грн.). Протягом звітного періоду Банк отримав процентні доходи у сумі 389 тис. грн. (2018 р.: 47 тис. грн.). Права за переданим активом зберігаються за Банком до повної сплати покупцем його вартості, крім того, у разі невиконання обов'язку щодо сплати платежів протягом 3-х місяців, Банк має право припинити договір, а раніше отримані платежі вважати штрафом за невиконання його умов.

На 31 грудня 2019 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	Від 1-го року		
	До 1-го року	До 5-ти	Усього
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	9 617	22 812	32 429
Майбутній фінансовий дохід	281	279	560
Теперішня вартість орендних платежів	9 569	22 300	31 869

На 31 грудня 2018 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	Від 1-го року		
	До 1-го року	До 5-ти	Усього
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	11 450	36 427	47 877
Майбутній фінансовий дохід	420	654	1 074
Резерв	-	-	(345)
Теперішня вартість орендних платежів	11 400	35 402	46 802

Дебіторська заборгованість за договором продажу майна на умовах розстрочки платежу класифікована Банком у статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» (Примітка 9).

19. Власний капітал та резерви

На 31 грудня 2019 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 2 720 000 000 простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцією. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2018 році та у 2019 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 3,58 млрд. грн., рішення про яке було прийнято Акціонером 05 листопада 2018 року шляхом приватного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, які оплачені Акціонером в сумі 866 561 тис. грн. (488 454 тис. грн. у грудні 2018 року і 378 107 тис. грн. у січні 2019 року). Банк здійснив витрати на реєстрацію випуску додаткових акцій у сумі 108 тис. грн. і визнав їх як вирахування з капіталу.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банком отримано 23 січня 2020 року (Примітка 32).

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2018 р.	97 421	629	98 050
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(105)	(105)
Переоцінка будівель	(5 749)	-	(5 749)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(1 897)	(1 897)
31 грудня 2018 р.	91 672	(1 373)	90 299
Переоцінка будівель	(8 724)	-	(8 724)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	1 231	1 231
31 грудня 2019 р.	82 948	(142)	82 806

20. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2019 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення у сумі 2 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями забезпечення за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	76	310
Створення / (Зменшення) забезпечення	91	392
Використання створених забезпечень	(165)	(626)
На 31 грудня	2	76

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Гарантії	441 628	792 185
Непокриті акредитиви	-	48 178
	441 628	840 363
Грошове забезпечення за гарантіями	(173 812)	(322 451)
Резерви за зобов'язаннями	(377)	(94)
Договірні та умовні зобов'язання	267 439	517 818

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2019 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 71 832 тис. грн. (2018 р.: 190 862 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 022 019 тис. грн. (2018 р.: 2 525 449 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	94	1 020
Відрахування до / (Зменшення) резерву	483	(919)
Використання створеного резерву	(194)	(5)
Курсові різниці	(6)	(2)
На 31 грудня	377	94

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2019 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 8.

На 31 грудня 2019 р. активи Банку в заставу не передавались.

21. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною процентною ставкою, за рік:

	2019 р.	2018 р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити клієнтам	701 886	621 893
- юридичним особам	347 704	438 073
- фізичним особам	354 182	183 820
Цінні папери	117 248	69 744
Кошти в інших банках	7 317	4 430
	826 451	696 067
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Цінні папери	26 696	15 546
	26 696	15 546
Усього процентних доходів	853 147	711 613
Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(618 086)	(514 618)
- юридичних осіб	(333 810)	(240 810)
- фізичних осіб	(284 276)	(273 808)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(13 441)	(65)
Богові цінні папери, емітовані банком	-	(88)
Усього процентних витрат	(631 527)	(514 771)
Чистий процентний дохід	221 620	196 842

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

22. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	320 282	95 468
Операції з платіжними картками	91 558	84 351
Операції з іноземною валютою	39 162	50 646
Гарантії та акредитиви	11 807	20 272
Операції з кредитного обслуговування	761	1 596
Депозитарна діяльність	688	654
Інше	19	142
	464 277	253 129
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(221 145)	(41 491)
Операції з платіжними картами	(56 634)	(48 590)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 916)	(2 799)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(435)	(12 150)
Інші витрати	(629)	(644)
	(280 759)	(105 674)
Чистий комісійний дохід	183 518	147 455

23. Інші доходи

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	328 000	-
Агентська винагорода за фінансовими послугами	112 243	61 498
Дохід від операційної оренди	26 381	13 941
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	4 576	2 795
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	1 240	814
Відшкодування витрат на стягнення боргів	796	1 336
Штрафи, пені, що отримані	742	2 784
Дохід від продажу активів, утримуваних для продажу	334	845
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	161	-
Дохід від вибуття основних засобів	118	161
Дооцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	57	2
Дивіденди	16	-
Дохід від модифікації фінансових інструментів	2	-
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	1 874
Інші	4 442	777
Інші доходи	479 108	86 827

Безповоротну фінансову допомогу Банком отримано на виконання Програми капіталізації (Примітка 27).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

24. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019 р.	2018 р.
Витрати на персонал	305 476	290 882
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	38 885	49 060
Маркетинг та реклама	25 950	25 265
Амортизація активів з права користування	25 780	-
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	23 594	17 529
Експлуатаційні та господарські витрати	22 743	22 469
Витрати на залучення клієнтів	22 092	10 223
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	16 307	12 662
Послуги зв'язку	15 861	16 638
Витрати на охорону	13 866	16 605
Професійні послуги	13 634	25 773
Витрати на стягнення боргів	11 793	19 118
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	9 364	6 372
Переоцінка основних засобів	9 326	9 356
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	8 314	38 656
Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	6 391	14 439
Інкасаторські послуги	4 354	3 904
Витрати на відрядження	2 918	4 035
Витрати від модифікації фінансових інструментів	96	-
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	-	6 640
Інші	23 854	4 549
Адміністративні та інші операційні витрати	600 598	594 175

25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

	2019 р.	2018 р.
Прибуток / (Збиток) за рік	75 292	(551 465)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 720 000	1 977 605
Чистий базисний прибуток/ (збиток) в гривнях на акцію	0,03	(0,28)

Протягом 2019 та 2018 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління суттєвими ризиками в ході постійного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення, а також шляхом встановлення ризик-апетиту, лімітів, обмежень, тригерів ризиків та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з його обов'язками. Банк схильний до таких суттєвих ризиків, як кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик та ризик комплаєнсу. В якості додаткових суттєвих ризиків Банк визначив у своїй діяльності стратегічний ризик та системний ризик.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, моніторинг, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення рівня апетиту до ризику, впровадження лімітів ризиків, обмежень та тригерів в рамках встановлених значень ризик-апетиту та постійному моніторингу щодо їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1. перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які здійснюють моніторинг ризиків та несуть відповідальність за них, подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
2. друга лінія – на рівні директора з ризиків (CRO), управління ризик-менеджменту, начальника управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3. третя лінія – на рівні начальника управління внутрішнього аудиту та управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

1. Наглядова Рада Банку;
2. Правління Банку та його комітети:
 - Комітет з бізнесу фізичних осіб;
 - Комітет з бізнесу юридичних осіб;
 - Комітет з управління активами та пасивами;
 - Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків;
 - Комітет з проблемних активів;
3. Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
4. Директор з ризиків (CRO) та управління ризик - менеджменту (друга лінія захисту);
5. Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);
6. Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції управління ризиком були розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада

Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за:

- створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- визначення та контроль дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах;
- підтримку високої культури управління ризиками та культури контролю в Банку, забезпечує ефективне управління ризиками та ефективну систему внутрішнього контролю в Банку;
- приділення достатньої кількості часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками в Банку;
- затвердження організаційної структури системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку, включаючи структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів;
- підтримку на належному рівні організаційної структури, інформаційної системи щодо управління ризиками та системою внутрішнього контролю Банку;
- забезпечення розподілу та делегування повноважень комітетам Наглядової Ради, Правлінню згідно з внутрішньобанківськими документами;
- установа випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення колегіальних органів Правління Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками та системою внутрішнього контролю Банку;
- затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Правління

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, Культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Директор з ризиків (CRO) та управління ризик - менеджменту (друга лінія захисту)

Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту)

Вказані підрозділи є другою лінією захисту та забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Комітет з бізнесу юридичних осіб та Комітет з бізнесу фізичних осіб, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, Комітет з проблемних активів.

Бізнес-підрозділи

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за моніторинг ризиків та встановленими лімітами. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Управління внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Банк здійснює контроль за ризиком концентрації. Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів.

Керівництво оцінює очікувані кредитні збитки кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми очікуваних кредитних збитків Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави у відповідності до принципів, що розкриті у Примітці 4.2.1.

Детальна інформація відносно якості активних операцій Банку в розрізі окремих груп активів представлено у примітці 8 «Кошти в інших банках», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів у розрізі рейтингів контрагентів Банку; у примітках 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», що містять детальну інформацію щодо ступеня знецінення окремих груп активів.

Банк є чутливим до кредитного ризику, що викликано, перш за все, значною концентрацією кредитної заборгованості, що обліковується за амортизованою собівартістю на 3-й стадії знецінення або у якості РОСІ активу. Загальна заборгованість подібних активів станом на 31 грудня 2019 р. складає 3 549 710 тис. грн., що, завдяки активній претензійно-позовній роботі Банку протягом 2019 року, є меншим порівняно із 31 грудня 2018 року на 1 495 904 грн. (станом на 31 грудня 2018 р. загальний залишок подібних активів склав 5 045 614 грн.). Водночас, протягом 2019 року чиста балансова вартість вказаної категорії активів знизилась на 1 005 831 тис. грн. та станом на 31 грудня 2019 року складає 983 561 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Чутливість до кредитного ризику за рахунок кредитів на 3-й стадії знецінення та РОСІ активів спричинена суттєвою вартістю заставного майна, що перебуває у забезпеченні за вказаним типом активів. Як наслідок, Банк є чутливим до зміни справедливої вартості вказаного майна. За оцінками управлінського персоналу розмір очікуваних збитків за кредитами на 3-й стадії знецінення та РОСІ активами без врахування забезпечення був би вищим на 983 561 тис. грн. станом на 31 грудня 2019 року (31 грудня 2018 року: 1 989 392 тис. грн.) для кредитів юридичних та фізичних осіб.

Величина очікуваних збитків за кредитами на 1-й та 2-й стадії знецінення залежить від показників ймовірності дефолту, що розраховується як з урахуванням поточного фінансового стану позичальників, якості обслуговування боргу, так і впливу макрофакторів, кореляція яких із показником ймовірності дефолту підтверджена моделями, які використовуються Банком. При цьому, чутливість кредитного ризику за портфелем юридичних осіб до змін макрофакторів та внутрішніх рейтингів є незначною через високі вимоги до забезпечення, що визначені кредитною політикою Банку. Водночас, кредитний портфель фізичних осіб, що оцінюється на колективній основі, є більш чутливим до змін зовнішнього середовища та відповідної зміни показників ймовірності дефолту, що використовується у процесі визначення амортизованої собівартості вказаних активів, через бланковий характер кредитів: погіршення макрофакторів, що призведе до збільшення показників ймовірності дефолту на 20% від значень, використаних у розрахунках станом на 31.12.2019 року, призведе до збільшення обсягу сформованого резерву на 10 585 тис. грн.

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2019 р.				2018 р.			
	СНД та інші країни		Усього		СНД та інші країни		Усього	
	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	661 694	462 379	49	1 124 122	226 111	1 288 927	36	1 515 074
Кошти в інших банках	12 434	327 935	25 538	365 907	15 545	285 649	19 716	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	3 300 436	-	359	3 300 795	3 963 015	-	41	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	330	-	-	330	408 182	-	-	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	-	1 502 244	1 201 973	-	-	1 201 973
Інші фінансові активи	16 433	-	2	16 435	52 643	-	4	52 647
	5 493 571	790 314	25 948	6 309 833	5 867 469	1 574 576	19 797	7 461 842
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	39	39	-	-	45	45
Кошти клієнтів	7 139 824	14 265	7 364	7 161 453	8 398 300	12 347	464 460	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	336	43	-	379	131	39	-	170
Зобов'язання з оренди	106 149	-	-	106 149	464	-	-	464
Інші фінансові зобов'язання	90 331	263	2	90 596	79 561	226	-	79 787
	7 336 640	14 571	7 405	7 358 616	8 478 456	12 612	464 505	8 955 573
Чиста географічна концентрація	(1 843 069)	775 743	18 543	(1 048 783)	(2 610 987)	1 561 964	(444 708)	(1 493 731)

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Банк оцінює ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик виключно за інструментами, що містяться в торговій книзі Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають Бізнес-плану Банку, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку.

Валютний ризик в межах ринкового ризику

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	639 722	379 982	99 024	5 394	1 124 122
Кошти в інших банках	2 207	332 713	24 811	6 176	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	2 270 709	761 859	268 227	-	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	330	-	-	-	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	-	-	1 502 244
Інші фінансові активи	11 455	3 501	1 479	-	16 435
Усього монетарних активів	4 426 667	1 478 055	393 541	11 570	6 309 833
Зобов'язання					
Кошти банків	-	31	8	-	39
Кошти клієнтів	5 077 455	1 680 974	400 981	2 043	7 161 453
Резерви за зобов'язаннями	336	43	-	-	379
Зобов'язання з оренди	106 149	-	-	-	106 149
Інші фінансові зобов'язання	70 184	18 105	1 582	725	90 596
Усього монетарних зобов'язань	5 254 124	1 699 153	402 571	2 768	7 358 616
Чиста довга /(коротка) валютна позиція	(827 457)	(221 098)	(9 030)	8 802	(1 048 783)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга /(коротка) позиція	(827 457)	(221 098)	(9 030)	8 802	(1 048 783)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2018 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	192 619	977 137	341 399	3 919	1 515 074
Кошти в інших банках	1 419	284 831	28 776	5 884	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	2 106 644	1 692 484	163 928	-	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	330	407 852	-	-	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	-	-	1 201 973
Інші фінансові активи	41 172	9 140	2 240	95	52 647
Усього монетарних активів	3 544 157	3 371 444	536 343	9 898	7 461 842
Зобов'язання					
Кошти банків	-	36	9	-	45
Кошти клієнтів	5 016 540	3 198 020	657 297	3 250	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	131	39	-	-	170
Зобов'язання з оренди	464	-	-	-	464
Інші фінансові зобов'язання	74 655	2 672	1 835	625	79 787
Усього монетарних зобов'язань	5 091 790	3 200 767	659 141	3 875	8 955 573
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 547 633)	170 677	(122 798)	6 023	(1 493 731)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	(1 547 633)	170 677	(122 798)	6 023	(1 493 731)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2019 р.	2018 р.
Долар США	(22 110)	17 068
Євро	(903)	(12 280)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни чистого процентного доходу Банку на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	2019 р.			2018 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,7%	-	-	0,3%	-
Кредити та заборгованість клієнтів	26,1%	7,8%	7,1%	22%	7,3%	3,8%
Інвестиції в цінні папери	-	6,1%	-	-	5,4%	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	16,0%	-	-	17,0%	-	-
Поточні рахунки клієнтів	8,5%	0,5%	-%	7,3%	0,4%	-%
Строкові кошти клієнтів	16,6%	2,7%	0,4%	15,6%	3,4%	2,1%
Зобов'язання з оренди	18,7%	8,3%	-	23,0%	-	-

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за такими сценаріями:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down).

На 31 грудня 2019 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 6 377 тис. грн. (2018 р.: зменшило б на 7 290 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2019 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	39	-	-	-	39
Кошти клієнтів	5 837 934	1 256 010	196 281	-	7 290 225
Резерви за зобов'язаннями	302	77	-	-	379
Зобов'язання з оренди	8 613	24 992	81 283	40 123	155 011
Інші фінансові зобов'язання	87 630	2 966	-	-	90 596
Недисконтований грошовий відтік	5 934 518	1 284 045	277 564	40 123	7 536 250

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором та планові процентні витрати за договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	5 708 000	2 648 119	268 085	439 483	9 063 687
Резерви за зобов'язаннями	170	-	-	-	170
Зобов'язання з оренди	464	-	-	-	464
Інші фінансові зобов'язання	79 787	-	-	-	79 787
Недисконтований грошовий відтік	5 788 466	2 648 119	268 085	439 483	9 144 153

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	-	-	-	1 124 122
Кошти в інших банках	49 483	207 704	108 720	-	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	821 733	930 664	1 548 350	48	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	330	-	-	-	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	-	-	1 502 244
Інші фінансові активи	16 293	142	-	-	16 435
Усього активів	3 514 205	1 138 510	1 657 070	48	6 309 833
Зобов'язання					
Кошти банків	39	-	-	-	39
Кошти клієнтів	5 820 488	1 165 300	175 665	-	7 161 453
Резерви за зобов'язаннями	302	77	-	-	379
Зобов'язання з оренди	6 272	15 607	52 954	31 316	106 149
Інші фінансові зобов'язання	87 630	2 966	-	-	90 596
Усього зобов'язань	5 914 731	1 183 950	228 619	31 316	7 358 616
Різниця ліквідності за період	(2 400 526)	(45 440)	1 428 451	(31 268)	(1 048 783)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 400 526)	(2 445 966)	(1 017 515)	(1 048 783)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці показано кредити та заборгованість клієнтів з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення від одного до п'яти років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2018 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 074	-	-	-	1 515 074
Кошти в інших банках	320 910	-	-	-	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	170 139	1 595 553	2 197 310	54	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	-	271 643	136 209	330	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	-	-	1 201 973
Інші фінансові активи	52 647	-	-	-	52 647
Усього активів	3 260 743	1 867 196	2 333 519	384	7 461 842
Зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	5 677 064	2 579 238	179 322	439 483	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	170	-	-	-	170
Зобов'язання з оренди	464	-	-	-	464
Інші фінансові зобов'язання	79 787	-	-	-	79 787
Усього зобов'язань	5 757 530	2 579 238	179 322	439 483	8 955 573
Різниця ліквідності за період	(2 496 787)	(712 042)	2 154 197	(439 099)	(1 493 731)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 496 787)	(3 208 829)	(1 054 632)	(1 493 731)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику погоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банку, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику.
2. На другій лінії захисту УРМ виконує такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками Банку, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.
3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління операційним ризиком здійснюється на всіх етапах наступних банківських процесів.

Банком використовуються наступні методи реагування:

- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийнятного;
- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів по його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;
- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися Банком і виходять за рамки його безпосереднього контролю.

Операційний ризик суттєво не вплинув на результати діяльності Банку за 2019 рік.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Компласенс ризик

Компласенс ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Банк прагне максимально уникати компласенс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління компласенс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення компласенс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня компласенс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення компласенс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління компласенс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

27. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 46%)	-	-	226	34	260
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(5)	(1)	(6)
Інші фінансові активи	-	-	-	9	9
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,1%, USD –1,1%, EUR – %)	-	17 453	3 010	203 194	223 657

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48%)	-	-	71	117	188
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(3)	(6)	(9)
Інші фінансові активи	-	-	-	35	35
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 11,6%, USD –0,09%, EUR – %)	440 104	19 594	2 971	321 156	783 825

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	741	125 215	125 956

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	557	205 130	205 687

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	6 699	1 083	7 782
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(6 542)	(1 171)	(7 713)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	4 177	32 008	36 185
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(4 110)	(31 916)	(36 026)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	10	6	16
Процентні витрати	-	-	(38)	(16 787)	(16 825)
Комісійні доходи	193	15	93	4 300	4 601
Результат від операцій з іноземною валютою	3 110	176	-	16 474	19 760
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	5	3
Інші операційні доходи	-	-	-	328 007	328 007
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(55 575)	-	(55 575)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	18	113	131
Процентні витрати	-	(12)	(195)	(19 665)	(19 872)
Комісійні доходи	245	14	97	7 237	7 593
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	23 502	23 502
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	(2)	(3)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	-	(19)	(19)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(58 258)	-	(58 258)

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 45 620 тис. грн. (2018 р.: 44 920 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., становила 5 740 тис. грн. (2018 р.: 8 154 тис. грн.).

28. Інформація за сегментами

Для цілей фінансової звітності Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньо-економічної діяльності.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	347 704	354 182	151 261	-	853 147
Процентні витрати	(333 810)	(284 276)	-	(13 441)	(631 527)
Трансферт	161 278	191 562	(148 834)	(204 006)	-
Чистий процентний дохід	175 172	261 468	2 427	(217 447)	221 620
Чистий комісійний дохід	97 502	188 345	(102 329)	-	183 518
Інші доходи та витрати	473 226	(158 994)	71 401	143 064	528 697
Відрахування до резервів	(705 196)	(133 597)	602	(20 334)	(858 525)
Результати сегменту	40 704	157 222	(27 899)	(94 717)	75 310
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(18)	(18)
Прибуток/(збиток) за рік	40 704	157 222	(27 899)	(94 735)	75 292
Активи сегменту	2 314 855	987 223	3 006 648	2 269 177	8 577 903
Зобов'язання сегменту	3 845 994	3 402 147	465	148 766	7 397 372

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами на формування резервів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	438 073	183 820	89 720	-	711 613
Процентні витрати	(240 809)	(273 897)	-	(65)	(514 771)
Трансферт	115 476	229 385	(149 476)	(195 385)	-
Чистий процентний дохід	312 740	139 308	(59 756)	(195 450)	196 842
Чистий комісійний дохід	114 369	96 007	(62 921)	-	147 455
Інші доходи та витрати	155 442	(199 576)	45 666	(56 183)	(54 651)
Відрахування до резервів	(713 573)	(95 782)	(6 189)	(25 392)	(840 936)
Результати сегменту	(131 022)	(60 043)	(83 200)	(277 025)	(551 290)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(175)	(175)
Прибуток/(збиток) за рік	(131 022)	(60 043)	(83 200)	(277 200)	(551 465)
Активи сегменту	3 373 568	602 888	3 485 746	2 259 824	9 722 026
Зобов'язання сегменту	4 925 273	4 021 190	1 317	48 717	8 996 497

29. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2019 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	31.12.2019	-	-	330	330	330
Основні засоби						
Будівлі, споруди	01.11.2019	-	146 359	-	146 359	146 359
Інвестиційна нерухомість	01.11.2019	-	1 497 696	-	1 497 696	1 497 696
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2019	-	-	1 124 122	1 124 122	1 124 122
Кошти в інших банках	31.12.2019	-	-	365 907	365 907	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2019	-	-	3 323 260	3 323 260	3 300 795
Депозитні сертифікати						
Національного банку України	31.12.2019	-	-	1 502 244	1 502 244	1 502 244
Інші фінансові активи	31.12.2019	-	-	16 435	16 435	16 435
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2019	-	-	39	39	39
Кошти клієнтів	31.12.2019	-	-	7 175 710	7 175 710	7 161 453
Зобов'язання з оренди	31.12.2019	-	-	106 419	106 149	106 149
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2019	-	-	90 596	90 596	90 596

Узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами, які обліковуються за справедливою вартістю представлені у Примітках 10, 11, 13.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Інвестиції в цінні папери. Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь - якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у розмірі 25,26% і для кредитів в іноземній валюті у розмірі 5,4%.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні в розмірі 15,48% і для строкових депозитів в іноземній валюті у розмірі 2,87%. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2019 р. оцінюється як незначний.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 р.:

		Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
31 грудня 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	31.12.2018	407 852	-	330	408 182	408 182
Основні засоби						
Будівлі, споруди	01.11.2018	-	158 794	-	158 794	158 794
Інвестиційна нерухомість	01.11.2018	-	1 518 665	-	1 518 665	1 518 665
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2018	-	-	1 515 074	1 515 074	1 515 074
Кошти в інших банках	31.12.2018	-	-	320 910	320 910	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2018	-	-	3 963 056	3 963 056	3 963 056
Депозитні сертифікати Національного банку України	31.12.2018	-	-	1 201 973	1 201 973	1 201 973
Інші фінансові активи	31.12.2018	-	-	52 647	52 647	52 647
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2018	-	-	45	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2018	-	-	8 875 107	8 875 107	8 875 107
Зобов'язання з оренди	31.12.2018	-	-	464	464	464
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2018	-	-	79 787	79 787	79 787

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості активів, станом на 31 грудня 2019 р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиції в цінні папери	330	дисконтування грошових потоків	коефіцієнт ризику	0 - 1,0
Інвестиційна нерухомість	1 497 696			
- нерухомість	919 718	порівняльний	кв. метр	2,2 тис. грн. - 176,3 тис. грн.
- земельні ділянки	577 978	порівняльний	сотка	0,1 тис. грн. - 880,1 тис. грн.
Основні засоби	146 359			
- нерухомість	146 359	порівняльний	кв. метр	2,5 тис. грн. - 58,2 тис. грн.

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості активів, станом на 31 грудня 2018 р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиції в цінні папери	330	дисконтування грошових потоків	коефіцієнт ризику	0 - 1,0
Інвестиційна нерухомість	1 518 665			
- нерухомість	937 560	порівняльний	кв. метр	1,0 тис. грн. - 488,9 тис. грн.
- земельні ділянки	581 105	порівняльний	сотка	0,1 тис. грн. - 841,0 тис. грн.
Основні засоби	158 794			
- нерухомість	158 794	порівняльний	кв. метр	1,0 тис. грн. - 288,1 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	-	1 124 122
Кошти в інших банках	365 907	-	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	3 300 795	-	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	-	330	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	1 502 244
Інші фінансові активи	16 435	-	16 435
Усього фінансових активів	6 309 503	330	6 309 833

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 074	-	1 515 074
Кошти в інших банках	320 910	-	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	3 963 056	-	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	-	408 182	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	1 201 973
Інші фінансові активи	52 647	-	52 647
Усього фінансових активів	7 053 660	408 182	7 461 842

31. Управління капіталом*Регулятивний капітал*

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 1 січня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 263 млн грн (на 1 січня 2019: 1 035 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 20,0% (на 1 січня 2019: 13,8%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 15,9% (на 1 січня 2019: 12,6%) (при потребі не менше 7%).

З метою з метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

За результатами оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2018 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 739 млн. грн. та 2 846 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу до необхідного рівня Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), який погоджено рішенням Правління Національного банку. За рахунок підтримки Акціонера та виконання Банком запланованих заходів План реструктуризації виконаний достроково. Протягом 2019 р. Акціонер Банку забезпечив покращення фінансового результату Банку на суму 627 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу та за рахунок отримання безповоротної фінансової допомоги в розмірі 328 млн. грн..

За результатами оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2019 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 2 429 млн. грн. та 3 792 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу та забезпечення необхідного рівня нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу адекватності основного капіталу (Н3) Наглядовою радою Банку 29.11.2019 року була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі – Програма капіталізації) та погоджена рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019 року. Програма капіталізації передбачає перелік заходів який складається з: збільшення капіталу Банку за рахунок підтримки Акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн., з цієї суми Акціонером станом на дату цієї звітності забезпечено збільшення капіталу Банку на суму 519 млн. грн. за рахунок забезпечення погашення заборгованості за кредитами а також отримання Банком коштів за договорами безповоротної фінансової допомоги.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	2019 р.	2018 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 208 454
Непокритий збиток	(2 506 305)	(2 590 801)
Емісійні різниці	17 469	17 577
Усього капітал 1-го рівня	1 097 725	635 230
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	82 806	90 299
Усього капітал 2-го рівня	82 806	90 299
Усього регулятивний капітал	1 180 531	725 529
Усього активи, зважені на ризик	5 597 306	6 369 952
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	19,6%	10,0%
Загальний норматив достатності капіталу	21,1%	11,4%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	2019 р.	2018 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 208 454
Непокритий збиток	(2 595 851)	(2 280 752)
Емісійні різниці	17 469	17 577
Усього капітал 1-го рівня	1 008 179	945 280
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	80 504	89 709
Прибуток поточного року	174 954	-
Усього капітал 2-го рівня	255 458	89 709
Відрахування з капіталу	(330)	(330)
Усього регулятивний капітал	1 263 307	1 034 658
Усього активи, зважені на ризик	6 305 262	7 104 133
Відкрита валютна позиція	17 204	382 728
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	15,95%	12,6%
Показник адекватності регулятивного капіталу	19,98%	13,8%

32. Події після звітної дати

23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., сплачені Акціонером внески у сумі 866 561 тис. грн. направлені на збільшення статутного капіталу.

В січні 2020 року Банк здійснив продаж об'єкта інвестиційної нерухомості, який був розташований в АР Крим (Примітка 11) за 8 516 тис. грн.

У березні 2020 р. на виконання Програми капіталізації, Наглядова рада погодила рішення Правління Банку щодо укладання договору про отримання безповоротної фінансової допомоги у сумі до 250 000 тис. грн. Станом на дату цієї звітності за вказаним договором про отримання безповоротної фінансової допомоги Банком було отримано 153 млн грн.

В рамках виконання Програми капіталізації Банку, у березні 2020 року Банк набув у власність заставне майно, що перебувало у забезпеченні за проблемним кредитом, за початковою ціною повторного аукціону 80 397 тис. грн. за підсумком торгів, які не відбулись.

З метою повного повернення проблемного боргу та збереження застави за ним, 17 червня 2020 року Банк провів реструктуризацію заборгованості за кредитом загальним обсягом 1.1 млн. дол. США шляхом придбання майна, яке виступало забезпеченням, загальною вартістю 19.1 млн. грн. з подальшим передаванням його у фінансовий лізинг та розстроченням залишку заборгованості в сумі 0.4 млн. дол. США.

Чотири рази після звітної дати Національний Банк України знижував облікову ставку з 13.5% до 6%, що призвело до суттєвих змін у вартості залучених коштів, дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, а також дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

10 червня 2020 року Рада Директорів Міжнародного Валютного Фонду затвердила 18-місячну програму Stand-By для України розміром 5 мільярдів доларів США. Прийняття програми також дозволить Україні залучити додатково до 3 мільярдів доларів США від Світового Банку на Європейського Союзу та рефінансувати значну частину витрат на обслуговування державного валютного боргу, що позитивно вплине на внутрішній фінансовий ринок.

Наміри щодо набуття істотної участі у Банку

Відповідно до спільної заяви про надання дозволу на концентрацію від Ярославського О.В. та АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» запрошено дозвіл на концентрацію. Рішенням Антимонопольного комітету України від 09 квітня 2020 року надано дозвіл фізичній особі – громадянину України Ярославському Олександровичу на придбання акцій акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», що забезпечує перевищення 50 відсотків голосів у вищому органі управління товариства.

На виконання вимог чинного законодавства, 02.04.2020 р. Ярославським О.В. сформовано та подано на погодження до Національного банку України клопотання про намір набуття істотної участі в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», про що 15.04.2020 року Банк отримав відповідне повідомлення. На дату підписання цієї звітності, Банку не відомо про результати розгляду такого клопотання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Події пов'язані із пандемією COVID-19 та їх наслідки

У зв'язку з пандемією COVID-19, рішеннями Уряду до 31 липня 2020 р. на усій території України встановлено карантин та запроваджено певні протиепідемічні заходи. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів спричиняє прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень фінансову стабільність та економіку України органи державної влади вживають відповідних невідкладних заходів. Зокрема Верховною радою України прийняті законодавчі акти спрямовані на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій та підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Попри те, що банки продовжують свою діяльність задля забезпечення надання фінансових послуг всім категоріям клієнтів, заходи що вживаються державою безпосередньо стосуються взаємовідносин Банків та їх боржників. Зокрема, законом, на період карантину, призупинено обов'язок виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та не допускається звернення стягнення на предмет іпотеки, заборонено нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвоєчасне здійснення платежів за кредитами та підвищення процентної ставки за кредитним договором. Такі обмеження безпосередньо вплинули на можливості банків щодо роботи із проблемними боржниками та спричинили необхідність застосування масивних програм реструктуризації заборгованості проблемних боржників, що призвело до зниження доходності напрямку роздрібного кредитування на тлі погіршення обслуговування заборгованості за кредитами та зростання розміру кредитного ризику. Ризики невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації розкриті у Примітці 6 цієї фінансової звітності.

Національним банком України на підтримку банківської системи видано ряд постанов, направлених на спрощення регуляторних та організаційних процесів та надані рекомендації, які мають на меті пом'якшення впливу кризи на фінансовий стан позичальників через проведення реструктуризації кредитів тим фізичним та юридичним особам, які зазнають фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією.

Окремим рішенням Банку, затвердженим Наглядовою радою тимчасово призупинено кредитування клієнтів - фізичних осіб роздрібного бізнесу та приватного банкінгу на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

21.04.2020 року Правлінням Банку погоджено та затверджено Наглядовою Радою для впровадження інструменти реструктуризації банківського продукту «Кредит готівкою» для відкритого ринку та діючих зарплатних проектів, з причин фінансових труднощів боржника/контрагента внаслідок запровадження карантину та обмежень через поширення коронавірусної хвороби. Програми капіталізації Банку передбачають капіталізацію боргу, пролонгацію терміну кредитування до 5 років з наданням кредитних канікул на три місяці та зміну плати за кредитом. Окремо затверджена програма масової короткострокової реструктуризації для кредитів готівкою та кредитних карток. Вимушена зміна основних параметрів кредитування внаслідок погіршення обслуговування заборгованості за роздрібними кредитами та застосування інструментів реструктуризації вимагатимуть перегляду стратегії роздрібного кредитування в цілому та за окремими сегментами з урахування оновлених припущень щодо доходності та розміру кредитного ризику.

29.04.2020 року Наглядова рада розглянула поточну ситуацію в Україні в контексті впливу карантинних заходів на економіку України та прийняла рішення закрити та фактично припинити діяльність дев'яти відділень Банку в містах Києві, Дніпрі, Запоріжжі, Львові та Херсоні. Також було прийнято рішення щодо оптимізації чисельності персоналу Банку у зв'язку із оптимізацією мережі відділень та тимчасовим призупиненням кредитування клієнтів - фізичних осіб роздрібного бізнесу та приватного банкінгу.

Враховуючи зазначене вище та невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, Банк не може достовірно оцінити наслідки впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів (Примітка 6).

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

30 червня 2020 р.

