

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Консолідована звітність Банківської групи

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
разом зі звітом незалежних аудиторів*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо консолідованої звітності Банківської групи**

*Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
Національному банку України*

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СМАРТ КАПІТАЛ", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО" та АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО ЖИТТЯ", (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого консолідованої звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження у використанні

Ми звертаємо увагу на примітку 3 до консолідованої звітності Банківської групи, в якій описується основа складання консолідованої звітності Банківської групи. При використанні цієї консолідованої звітності Банківської групи слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України. Через це консолідована звітність Банківської групи не може використовуватися для інших цілей. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану звітність

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО". Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої звітності Банківської групи.

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 консолідованої звітності Банківської групи 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 Банківської групи;
- 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 здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації учасників Банківської групи або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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 та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

25 червня 2021 року



РІЧНА КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «КРЕДИТ ДНІПРО»**Звіт незалежних аудиторів****КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	6
2. Умови здійснення діяльності	7
3. Основа підготовки консолідованої звітності	8
4. Основні положення облікової політики	9
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	21
6. Суттєві облікові судження та оцінки	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
8. Кошти в інших банках	25
9. Кредити та заборгованість клієнтів	27
10. Інвестиції в цінні папери	30
11. Інвестиційна нерухомість	30
12. Інші фінансові та інші активи.....	31
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	32
14. Податок на прибуток	33
15. Необоротні активи, утримувані для продажу	35
16. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків	35
17. Кошти клієнтів	36
18. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	36
19. Оренда.....	37
20. Власний капітал та резерви	38
21. Договірні та умовні зобов'язання.....	39
22. Процентні доходи та витрати.....	40
23. Чистий комісійний дохід	40
24. Інші доходи.....	41
25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	41
26. Політика управління фінансовими ризиками	42
27. Операції з пов'язаними сторонами	48
28. Оцінка справедливої вартості.....	50
29. Управління капіталом	52
30. Події після звітної дати.....	52

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 183 259	1 124 122
Кошти в інших банках	8	1 428 620	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3 182 477	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	10	4 694 398	330
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 300 273	1 502 244
Інвестиції за методом участі в капіталі		102 275	-
Інвестиційна нерухомість	11	1 248 583	1 497 696
Інші фінансові активи	12	828 227	16 435
Інші активи	12	536 106	134 595
Основні засоби та нематеріальні активи	13	693 261	261 944
Активи з права користування	19	110 759	110 736
Відстрочений податковий актив	14	256 988	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	92 074	-
Усього активів		15 657 300	8 577 903
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	16	1 930 026	-
Кошти банків	16	11	39
Кошти клієнтів	17	9 389 563	7 161 453
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		13 847	-
Відстрочені податкові зобов'язання		16 487	-
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	21	977	379
Зобов'язання з оренди	19	123 425	106 149
Інші фінансові зобов'язання	18	1 968 607	90 596
Інші зобов'язання	18	93 542	38 756
Усього зобов'язань		13 536 485	7 397 372
Власний капітал	20		
Статутний капітал		5 505 125	2 720 000
Вилучений капітал		(29 118)	-
Неоплачений капітал		(352 200)	-
Резервний різниця		20 238	17 469
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	866 561
Додатковий ефект на капітал від консолідації		139 604	-
Резерви та інші фонди		581 846	-
Резерви переоцінки		194 060	82 806
Непокритий збиток		(3 938 740)	(2 506 305)
Усього власного капіталу		2 120 815	1 180 531
Усього зобов'язань та власного капіталу		15 657 300	8 577 903

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 25 червня 2021 р.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавчий Голова С.В.
тел. 103697870312

№ 2

Україна, м. Київ

Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>
Процентні доходи	22	979 204	853 147
Процентні витрати	22	(516 356)	(631 527)
Чистий процентний дохід		462 848	221 620
Комісійні доходи		194 906	464 277
Комісійні витрати		(85 921)	(280 759)
Чистий комісійний дохід	23	108 985	183 518
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(2 309)	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		11 010	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою		55 682	82 466
Результат від переоцінки іноземної валюти		(47 785)	(6 844)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		421	
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(151 303)	(51 259)
Результат від первісного визнання фінансових інструментів		(11 771)	(1 387)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		(4 342)	626 124
Витрати від участі в капіталі		(12 365)	-
Дохід від страхової діяльності		309 740	-
Інші доходи	24	955 251	479 108
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(856 784)	(600 598)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		817 828	933 835
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8, 9	(657 135)	(836 151)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	10	(4 066)	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	12	(56)	(21 994)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	21	(587)	(380)
Прибуток до витрат з податку на прибуток		155 984	75 310
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	14	(73 948)	(18)
Прибуток за рік		82 036	75 292

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів		(1 409)	480
Вибуття необоротних активів		-	(9 204)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	20	(22)	
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(1 431)	(8 724)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	20	25 591	1 231
Рекласифікаційні коригування у прибуток/збиток	20	(168)	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		25 423	1 231
Усього іншого сукупного доходу		23 992	(7 493)
Усього сукупного доходу за рік		106 028	67 799

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 25 червня 2021 р.

Голова Правління

Сергій Папов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков



Руслан Чудаківський

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Видучений капітал	Неоплачений капітал	Емісійні різниці	Низаресстро вані висски ас капіталу	Додатковий ефект на капітал від консолідації	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2019 р.	2 720 000	-	-	17 577	488 454	-	-	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
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	-	-	(108)	378 107	-	-	-	-	377 999
31 грудня 2019 р.	2 720 000	-	-	17 469	866 561	-	-	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Ефект консолідації	1 918 564	(29 118)	(352 200)	2 769	-	139 604	557 174	87 262	(1 463 453)	860 562
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	-	-	82 036	82 036
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	23 992	-	23 992
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	-	-	23 992	82 036	106 028
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-	1 682	1 682
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 988)	(27 988)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-	2 135	-	(2 195)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	-	-	22 477	-	(22 477)	-
Внески до статутного капіталу	866 561	-	-	-	(866 561)	-	-	-	-	-
31 грудня 2020 р.	5 505 125	(29 118)	(352 200)	20 238	-	139 604	581 846	194 060	(3 938 740)	2 120 815

Підписано від імені Правління Банківської групи 25 червня 2021 р.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чулаківський



Примітка на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		923 035	783 769
Процентні витрати, що сплачені		(500 603)	(627 313)
Комісійні доходи, що отримані		193 215	464 674
Комісійні витрати, що сплачені		(85 945)	(280 731)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливого вартістю через прибутки/збитки		31	-
Результат операцій з цінними паперами за справедливого вартістю через інший сукупний дохід		421	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		29 864	1 087
Результат операцій з іноземною валютою		58 856	82 466
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		2 014	628 387
Дохід від страхової діяльності		309 740	
Інші отримані операційні доходи		935 937	486 060
Використання створених забезпечень		-	(359)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(720 555)	(546 629)
Податок на прибуток		(80 149)	-
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 065 861	991 411
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(747 359)	(93 430)
Чисте (збільшення)/ зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливого вартістю через прибутки/збитки		(529 110)	-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(395 432)	(385 482)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(7 717)	25 072
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(172 190)	9 788
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	15	(100 000)	13 462
Чисте збільшення/ (зменшення) заборгованості перед Національним банком		1 930 000	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		(33)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		1 750 833	(1 258 582)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		86 340	27 173
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		(191)	704
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		2 881 002	(669 884)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(3 977 786)	(526 156)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		450 118	876 915
Придбання основних засобів		(56 401)	(5 633)
Надходження від реалізації основних засобів		8	4
Придбання нематеріальних активів		(13 420)	(1 639)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	11	(?66)	(353)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	33 927	14 150
Дивіденди отримані		93	16
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(3 563 727)	357 304
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу		-	378 107
Витрати, пов'язані з емісією капіталу		-	(108)
Дивіденди, що виплачені		(59 159)	-
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди	19	(23 856)	(22 629)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(83 015)	355 370
Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		221 531	(133 739)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		(544 209)	(90 949)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	2 624 122	2 715 071
Ефект від консолідації		403 345	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 483 258	2 624 122

Підписані та скріплені Правлінням Відповідальною особою Банківської групи 25 червня 2021 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Основна діяльність

Банківська група «КРЕДИТ ДНІПРО» (далі-Банківська група), визначена відповідно до вимог «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року №134, була визнана рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 03.12.2020 року №519 у складі учасників: АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», АТ «СК «ІНГО», АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ». АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» було погоджене відповідальною особою цієї Банківської групи.

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

Зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України 22 жовтня 2018 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 у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2020 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України (на 31 грудня 2019 р.: 36 відділень).

На 31 грудня 2019 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited, зареєстрованій поза зоною ОЕСР, а власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку був Віктор Пінчук. 30 липня 2020 р. Олександр Ярославський, власник та президент групи DCH, отримав від Національного банку України погодження прямого набуття істотної участі в розмірі 100% акцій у статутному капіталі Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 03 серпня 2020 року між компанією Brancroft Enterprises Limited та О. Ярославським укладено угоду про відчуження 100% акцій Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», відповідно до якої О.Ярославський 04 серпня 2020 року став власником 100% акцій Банку.

На 31 грудня 2020 р. Олександр Ярославський (далі – «Контролер Банківської групи») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО» (далі АТ «СК «ІНГО») (код за ЄДРПОУ 16285602) було створено на базі Київського філіалу страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

Юридична та фактична адреси Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлена 28 відокремленими підрозділами та 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Станом на 31.12.2020р. власниками істотної участі товариства є LOVINGTON HOLDINGS LIMITED (Кіпр), якому належать 305 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – Олександр Ярославський.

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ») (код за ЄДРПОУ 35333145) зареєстроване 16.08.2007 р. за законодавством України. Основним видом діяльності є надання страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії №642000 серії АЕ від 14.07.2015р.

Юридична та фактична адреси: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Станом на 31.12.2020р. основним акціонером АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є АТ СК «ІНГО», якій належать 209 988 шт. акцій, що складає 99,994285% статутного капіталу АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» – Олександр Ярославський.

Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СМАРТ КАПІТАЛ» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ») (код за ЄДРПОУ 35856341) свідоцтво про державну реєстрацію серія АО1 №422094, зареєстроване виконавчим комітетом Харківської міської ради 17.04.2008 р. Реєстраційний код ЄДРІСІ 1331117, дата внесення 01.07.2008р. Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ за №1492 від 10.11.2008р.

Управління активами ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» здійснює компанія ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» на підставі договору про управління активами венчурного корпоративного інвестиційного фонду від 01.02.2014р.

Місцезнаходження: 61001, м. Харків, вул. Плеханівська, 4, корп. А, к.31/2.

Станом на 31.12.2020р. власниками викуплених акцій фонду є 14 юридичних осіб, із них з часткою більше 10% ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.» (34,689469%) та ТОВ «ІНВЕСТИБУД-КОМПЛЕКС» (29,647475%). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.» (далі ТОВ «УМК.») (код за ЄДРПОУ 30513086) має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК №326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012 р., рішення №725 від 02.08.2012 р.), основною (господарською) діяльністю якої є надання небанківських фінансових послуг. ТОВ «УМК.» має ліцензію на надання послуг з факторингу від 11.04.2017р. та ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017р., термін дії яких безстроковий.

Місцезнаходження: 61001, Україна, м. Харків, вул. Плеханівська, буд.4-А.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2020 р. з часткою більше 10% є наступні особи: ТОВ "КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРПОУ 35208646) в інтересах ПВІФ «ГЕРІТІДЖ АЛЬТЕРНАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» НВЗТ ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», частка в статутному капіталі - 22,9668% та ТОВ "МС-4" (код ЄДРПОУ 35349705), частка в статутному капіталі 69,9575%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 549 652 501,00 грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ») (код за ЄДРПОУ 35208646) зареєстроване 19.06.2007р. відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Верхній Вал, 68, 6-й поверх, м. Київ, 04071, Україна.

Основним видом діяльності ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), зокрема з управління активами венчурних інвестиційних фондів (ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АД №075772 від 07.08.2012р. на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії необмежений).

Станом на 31.12.2020р. основним учасником з часткою 92,1933% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – Олександр Ярославський.

2. Умови здійснення діяльності

Банківська група здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такими особливостями є низький рівень ліквідності, дефіцит державного бюджету та зовнішньої торгівлі, вплив капіталу. Крім того, Україна протягом 2020 року перебувала під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких регіонах Луганської та Донецької областей.

У зв'язку з пандемією COVID-19 на початку 2020 року відбулись значні зміни в економічному середовищі країни та у світі в цілому. Карантинні заходи призвели до обмеження діяльності суб'єктів господарювання та всеохоплююче зниження ділової активності. Постановою Кабінету Міністрів України №405 від 21.04.2021 року відповідні заходи було подовжено до 30.06.2021 року.

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 клієнтам, які зазнають фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією. Зокрема, надано можливість банкам здійснювати реструктуризацію боргу фізичних та юридичних осіб без фіксації впливу на оцінку якості фінансово активу події реструктуризації за умови дотримання окремих обмежень.

Середня інфляція за 2020 рік склала 2,7% проти 7,9% у 2019 році. Але протягом жовтня-грудня 2020 року споживча інфляція в річному вимірі почала прискорюватися і склала 5% у грудні.

Після останнього зниження облікової ставки у червні до 6 %, Національний банк залишив її незмінною до кінця звітного року, що продовжило тенденцію до зменшення вартості залучених коштів, дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, а також відобразилося на дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

За укладеною Урядом угодою Stand-By з Міжнародним Валютним Фондом, яке передбачає фінансування у розмірі до 5,1 млрд. дол. США, а також розблокування кредитних програм Світового Банку та ЄС обсягом до 3 млрд. дол. США для України. У червні Україна отримала перший транш у розмірі 2,1 млрд дол. США, але строки отримання наступних траншів залишаються невизначеними. У грудні 2020 року Україна отримала транш на 600 млн. євро від Європейського Союзу.

Протягом 2020 року українська гривня девальвувала щодо долара США на 19,3% - з 23,68 грн за долар США на 1 січня 2020 р. до 28,25 грн за долар США на звітну дату, на що вплинули сезонні коливання, насамперед збільшення попиту імпортерів на валюту, а також загальний тренд на відтік капіталу з країн, що розвиваються, через невизначеність подальшого розвитку світової економіки.

Ключовими ризиками залишаються: неконтрольоване поширення COVID-19 через розповсюдження нових штамів вірусу SARS-CoV2, низькі темпи вакцинації, можливість нової фази ескалації конфлікту на Сході та Південному Сході України, низький темп структурних реформ, погіршення ділових очікувань українського бізнесу, а також зниження припливу іноземних інвестицій.

При складанні цієї консолідованої звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банківської групи в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча можлива нестабільність у політичному та економічному середовищі, а також невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та, у зв'язку з цим, вжиття Урядом України відповідних заходів, спрямованих на запобігання її подальшому поширенню, можуть спричинити негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи, 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 Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. Основа підготовки консолідованої звітності

Ця консолідована звітність спеціального призначення підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, з метою презентації комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Ця консолідована звітність підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель, що визнаються за переоціненою вартістю.

Постанова Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, передбачає, що консолідована звітність банківської групи складається її відповідальною особою на підставі звітності учасників банківської групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, що ґрунтуються на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації у фінансовій звітності.

Відповідальна особа банківської групи забезпечує виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи; обирається серед учасників банківської групи та погоджується Національним банком України. Відповідальною особою Банківської групи є Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 та включає фінансову звітність Банку, ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УМК», АТ «СК «ІНГО» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ». По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

До консолідованої звітності Банківської групи включаються показники фінансової звітності учасників Банківської групи, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ. При складанні цієї консолідованої звітності банківської групи, окремі фінансові звітності учасників Банківської групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний випущений статутний капітал Банку та інших учасників Банківської групи. Накопичений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки/непокриті збитки учасників Банківської групи. Залишки, операції, доходи та витрати та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між підприємствами, що консоліднуються у звітності, у тому числі їхніх дочірніх підприємств, які є учасниками Банківської групи, елімінуються в повному обсязі.

Основа підготовки

З огляду на відсутність конкретних вимог щодо об'єднання інтересів для цілей складання консолідованої звітності Банківської групи був обраний метод ретроспективного об'єднання з більш раннього періоду, а саме 01 січня 2020 року. Такий метод передбачає:

- активи та зобов'язання учасників Банківської групи відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан Банківської групи за балансовою вартістю методом повної консолідації шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності всіх учасників Банківської групи до

аналогічних показників Відповідальної особи Банківської групи, за виключенням внутрішньогрупових оборотів;

- у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід і консолідованому звіті про рух грошових коштів Банківської групи відображаються результати за весь 2020 рік, в якому було визнано Банківську групу, за виключенням внутрішньогрупових оборотів;
- фінансова інформація у консолідованих звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіті про рух грошових коштів та звіті про зміни у власному капіталі Відповідальної особи Банківської групи за 2019 рік, що передували звітному року визнання Банківської групи, не перераховувалися;
- всі операції та залишки за операціями з підприємствами, що знаходяться під контролем Контролера Банківської групи, але не входять до Банківської групи, класифікуються як операції з пов'язаними сторонами.

У випадку необхідності, для цілей консолідації, в показники фінансової звітності учасників Банківської групи, що комбінуються, вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи складається після визнання Банківської групи до дати припинення її існування. Фінансові звітності учасників Банківської групи були складені за однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались Керівництвом при оцінці здатності Банківської групи продовжувати свою 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 інше.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банківською групою в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банківською групою з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Банківська група не застосовувала 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 2020 році, вони не мали суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО (IAS) 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

МСБ видала нове визначення «суттєвості», зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 та МСФЗ (IFRS) 9 – Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19». Згідно з поправкою орендар може застосувати спрощення практичного характеру до договорів, зміни за якими виникли як безпосередній наслідок covid-19 і за дотриманням таких умов:

- компенсація за оренду майже не змінилась або зменшилась;
- зміна орендних платежів належать до періоду сплати до 30 червня 2021 року;
- суттєвих змін в інших умовах оренди не відбувається.

Спрощення практичного характеру дозволяють орендарям не аналізувати, чи є зміни за договором модифікацією оренди.

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	2020 р.	2019 р.
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	26,4220

4.2.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Банківська група 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 Банківською групою до всіх придбань або продажів фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банківською групою тоді, коли вони перераховуються на рахунки клієнтів, а депозити і кошти клієнтів визнаються тоді, коли кошти зараховуються на рахунок учасника Банківської групи.

Класифікація фінансових активів

Банківська група 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.

Класифікація здійснюється на основі:

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

Бізнес – моделі. Для управління фінансовими активами застосовуються 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 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 аналізуються 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 фінансові активи розподіляються 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 продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи, які пройшли SPPI-тест, класифікуються 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, класифікуються в обліку за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Під час первісного визнання окремих інвестицій в інструменти капіталу, які б оцінювались за FVTPL, Банківська група 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 Банківська група 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.

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 щодо їх відокремлення та обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, основний договір в такому випадку – обліковується згідно вимог відповідних облікових політик. Банківська група 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

Банківська група 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 змінено 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, Банківська група визнає отриманий в результаті прибуток або збиток першого дня.

Прибуток або збиток першого дня визнається 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

Банківська група 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 встановлено право на їх отримання. Банківська група не здійснює оцінку знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банківська група 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 визнаються 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 Банківська група 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, Банківська група прийняла 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 у прибутках і збитках лише тоді, коли встановлено право на їх отримання.

За борговими фінансовими активами Банківська група 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Банківська група 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 визнається із застосуванням ЕПС у прибутках або збитках. За такими активами Банківська група 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 Банківська група відносить кошти в інших банках, кредити клієнтам, депозитні сертифікати Національного банку України.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання класифікуються 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;

(b) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) суми оціночного резерву; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнято) визнаної кумулятивної амортизації.

За фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, процентні витрати визнаються у прибутках або збитках. До фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю Банківська група 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 Банківська група призначила в обліку за справедливої вартості через прибутки і збитки, зміна справедливої вартості, яка обумовлена зміною кредитного ризику Банківської групи, відображається в іншому сукупному доході, а решта – в прибутках або збитках.

Банківська група випускає фінансові гарантії та має зобов'язання з фінансування за непокритими акредитивами, кредитними лініями та аваліями. Первісно Банківська група 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 Банківська група 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 Банківська група 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.

Банківська група 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, Банківська група розраховує ЕПС скориговану на кредитний ризик (ЕПС_{крд}). Під час розрахунку ЕПС_{крд} Банківська група включає в грошові потоки за активом кредитні збитки, які очікуються протягом всього строку дії активу.

Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація

Банківська група 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 інструменту перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС_{крд}. 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_{крд}. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банківська група припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів

Банківська група 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) Банківська група передала практично всі ризики і винагороди, пов'язані з активом; або (2) Банківська група не передала і не зберегла всі ризики і винагороди, пов'язані з активом, але передав контроль над активом.

Списання

Банківська група списує актив (або його частину), коли немає обґрунтованих очікувань щодо його відшкодування. Як правило, у таких випадках Банківська група визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що

можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Банківська група може продовжувати роботу, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашається: (а) Банківською групою виплачені відповідні суми заборгованості кредитор; (б) Банківська група 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

Банківська група 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.

Банківська група 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 операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність. 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.

Банківська група наприкінці звітної 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 Банківська група 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 процесу моніторингу фінансової стійкості боржників.

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 Банківської групи (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, Банківська група 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, Банківська група 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;
- розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- відкликано банківську ліцензію;
- Банківська група порушила 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 Банківською групою, його материнською та дочірніми установами в установленій договором/договорами строк без застосування Банківською групою 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, Банківська група 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 Банківська група 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, Банківська група використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банківська група враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банківська група 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.

Банківська група визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв 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.

Банківська група 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.

Банківська група визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банківській групі відповідно за договором, але які Банківська група 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 Банківська група використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банківської групи щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банківська група 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 Банківська група 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 (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

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, Банківська група 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. Банківська група використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банківської групи, 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 Банківською групою як інструмент задоволення вимог за кредитними угодами шляхом його стягнення. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банківської групи, 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.

4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без врахування 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.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів (інвестиції в акції та корпоративні права асоційованих підприємств учасників Банківської групи), які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, був використаний метод участі в капіталі (за виключенням фінансових інструментів, що придбавались не з метою участі у капіталі).

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 Банківської групи, яким притаманний незначний ризик зміни вартості, і складаються з готівкових коштів в касах Банківської групи, 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 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 Банківська група 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 Банківська група не проводить SPPI-тест, і класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з оцінкою за амортизованою собівартістю. Інші активи Банківська група 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 визнаються процентні доходи та суми змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

4.2.5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів Банківська група визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Подальший облік кредитів та заборгованості клієнтів Банківська група здійснює за амортизованою або справедливою вартістю, залежно від бізнес-моделі в яку класифіковано актив за результатами проведення SPPI-тесту та прийняття відповідного рішення. Банківська група не виконує SPPI-тест за активами, проходження якого очевидно з умов окремого договору або продукту.

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

Процентні доходи Банківська група 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 РОСІ-активами.

За кредитами та заборгованістю клієнтів Банківська група 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.

У випадку, коли умови кредитних договорів переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання активу, Банківська група визнає прибуток/збиток від модифікації. У випадках, коли перегляд/модифікація призводить до припинення визнання таких активів, банк визнає прибуток/збиток від припинення визнання активу.

З метою управління концентрацією кредитного ризику та мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків Банківська група здійснює продаж кредитів та заборгованості клієнтів, за якими відбулось значене погіршення кредитної якості. Прибуток або збиток від продажу таких активів Банківська група визнає як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових інструментів.

4.2.6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери Банківська група 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, Банківська група класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з обліком за амортизованою собівартістю, а з метою управління ліквідністю Банківської групи – у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу» з обліком за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За борговими цінними паперами, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору, додаткові дії щодо його проходження не здійснюються.

Процентні доходи Банківська група 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 Банківська група здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику за борговими цінними паперами, які обліковуються за АСВ або FVOCI. Суми змін очікуваного кредитного ризику визнаються у прибутках або збитках.

Інструменти капіталу класифікуються Банківською групою в обліку за FVTPL а якщо інвестиції здійсненні не у торгові інструменти – Банківська група 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

Банківська група використовує похідні фінансові інструменти, такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні 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.

Банківська група не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банківська група 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 Банківською групою. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

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

Банківська група припиняє визнавати інвестиційну нерухомість при її вибутті або коли не очікується отримання будь-яких економічних вигод. 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 і земля відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банківська група вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель і землі, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банківській групі, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель і землі керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель і землі 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 і землі 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 і землі у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель і землі. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель і землі, 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 Банківська група оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банківська група 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:

Земля	не амортизується
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

Банківська група 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 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.

Банківська група 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), Банківська група відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

4.2.11. Оренда

На початку оренди Банківська група 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.

Банківська група в якості орендаря

Банківська група 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 Банківська група визнає актив з права користування і зобов'язання з оренди.

Активи з права користування. На дату початку оренди Банківська група 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. Банківська група 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 Банківська група 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 пінтрафів 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 Банківська група 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 Банківська група 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.

Банківська група в якості орендодавця

Фінансова оренда – Банківська група в якості орендодавця. Банківська група 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 Банківська група подає у складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банківська група застосовує загальний підхід оцінки очікуваних кредитних збитків.

Операційна оренда. Банківська група 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 Банківська група 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».

Банківська група припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань кредиторам, 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 Банківська група 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.

4.2.14. Статутний капітал

Звичайні акції та інші корпоративні права відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій та інших корпоративних прав, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій та інших корпоративних прав відображається як додатковий сплачений капітал. Акції власної емісії або часток, викуплених учасником у його інвесторів, та зміни неоплаченого капіталу в результаті збільшення або зменшення заборгованості учасників за внесками до статутного капіталу зменшують величину власного капіталу.

4.2.15. Визнання доходів і витрат

За результатами надання банківських послуг Банківська група визнає доходи і витрати за принципом нарахування, за виключенням отримання/сплати пінтрафів, пені тощо. 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 Банківська група групує доходи за їх характером.

Процентні доходи. Банківська група 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), Банківська група визнає процентний дохід шляхом застосування ЕПС до амортизованої

собівартості такого активу, а з наступного періоду, коли актив перестав бути кредитно-знеціненим, Банківська група знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

У випадку придбання або створення кредитно-знецінених активів (РОСІ-активи) Банківська група 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, Банківська група не застосовує ЕПС, а визнання процентного доходу здійснює за договірною ставкою.

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

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

Комісійні доходи. Банківська група 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 Банківської групи на отримання платежу.

4.2.16. Оподаткування

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 звіт про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіт 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 оподаткування, 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 оподаткування. 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 періоді 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 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 Банківської групи. 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 2021 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 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 замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» - у січні 2020 року прийняті поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1. В поправках надаються пояснення наступному:

- що розуміти під правом відстрочити врегулювання зобов'язання;
- право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не повинно впливати вірогідність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, якщо тільки похідний інструмент, вбудований в зобов'язання, що конвертується, є інструментом капіталу.

Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

В травні 2020 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала правки до наступних стандартів, які набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше :

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на концептуальні основи – оновлюють посилання змінити посилання на «Концептуальну основу фінансової звітності» без змін до вимог бухгалтерського обліку.

Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - «Надходження до використання за призначенням» - забороняють організації вираховувати із вартості основних засобів суми, отримані від реалізації продукції, коли організація готує актив до його цільового використання. Такі надходження від продажу та пов'язані з ним витрати визнаються у прибутку або збитку.

Зазначені правки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливий контракт – вартість виконання контракту» - визначають, які витрати організація включає при оцінці того, чи буде контракт обтяжливим чи збитковим.

Банк буде застосовувати зазначені правки до контрактів, за якими ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку звітного періоду, в якому Банк вперше почне застосовувати правки.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років (опубліковані у травні 2020 року і застосовуються до річних періодів з 1 січня 2022 року) вносять поправки:

до **МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** - поправка спрощує вимірювання сукупних курсових різниць дочірньою компанією, яка пізніше своєї материнської компанії вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 1 – зазначена правка не матиме вплив на фінансову звітність Банку;

до **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** - поправка пояснює, що під час проведення тесту «10 відсотків», щодо суттєвості модифікованих умов відносно первісного зобов'язання враховуються суми компенсацій обумовлені відносинами лише між позичальником та кредитором – зазначена правка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку;

до **МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»** - поправки узгоджують вимірювання справедливої вартості у МСБО (IAS) 41 з вимогами, що містяться в інших стандартах – Банк не застосовує зазначений стандарт.

6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банківська група 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 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 Банківської групи.

Ця консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, були враховані послідовні дії Контролера Банківської групи щодо фінансової підтримки та виконання Програми капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року. Крім цього враховано стабілізацію політичної та економічної ситуації в

Україні, припинення активних військових дій на території України, фінансовий стан Банківської групи, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банківської групи.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банківська група регулярно аналізує кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банківська група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, 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. Банківська група 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 Банківська група використала судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, в тому числі, викликаних спалахом коронавірусної хвороби COVID-19. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банківською групою 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, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу за підсумками проведених реструктуризацій, 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 Банківської групи, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Прийнятність застави для використання під час оцінки майбутніх збитків оцінюється з урахуванням наявності факторів, що свідчать про можливість застосування Банківською групою права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

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 із знеціненням кредитів та наданих коштів, базуються на останніх показниках діяльності Банківської групи, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме 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. Банківська група не здатна 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. Водночас, у процесі оцінки можливих кредитних збитків станом на звітну дату Банківською групою було враховано усю наявну інформацію про минулі події, що сформували досвід діяльності під час запровадження протиепідемічних заходів у 2020 році, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями. За кредитами фізичних осіб було збільшено вагомість негативного сценарію при оцінці збитків за кредитами, що оцінюються на груповій основі. Корегування відбулось на незначну величину враховуючи позитивний досвід від запровадження короткострокових та довгострокових програм реструктуризації із високим рівнем ефективності. Вплив на визначення можливих збитків від проведення активних операцій із юридичними особами було виражено шляхом врахування під час оцінки оновленої фінансової звітності боржників, що містить у собі наслідки від спалаху коронавірусної інфекції та шляхом корегування розрахункових значень ймовірності дефолту на ймовірні наслідки негативного макроекономічного сценарію.

З метою недопущення збільшення збитків за активами, формування яких передбачено у процесі здійснення звичайної діяльності, було забезпечено перегляд умов здійснення активних операцій у межах продуктів, що передбачали підвищений рівень апетиту до ризику, направлених на зниження загального рівня їх дефолтності.

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 врахуванню, 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, яка базується на пріоритетних бізнес – напрямках

діяльності до 2025 року і результатах її екстраполяції на майбутні періоди. В основі фінансової моделі лежать очікування Керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Як очікується, Банківська група отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у фінансовій моделі, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, підтримку Контролера Банківської групи, 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, Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2020 р. у сумі 256 988 тис. грн. (Примітка 14).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банківська група 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.

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 справедливую вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності (Примітка 28).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

Будівлі, що зайняті власником 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 2020 році проведено оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, було прийнято 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.

Вплив COVID-19 на вартість нерухомості був вельми неоднорідний і залежав від виду нерухомості, місцезнаходження, конкурентного середовища і вірного попереднього позиціонування. Дана ситуація пов'язана зі зміною робочого зонування зокрема. Масовий перехід співробітників на віддалену роботу, карантинні обмеження, зміна пріоритетів населення, сприяли переформатуванню ринку.

Суттєвих втрат зазнали розважальні, торгові заклади і як наслідок це призвело до зниження вартості приміщень, де вони знаходились. Зокрема відбулося суттєве зниження вартості деяких профільних приміщення в Дніпрі та Миколаєві.

Дещо знизилась вартість офісної нерухомості в зонах, де була відчутна концентрація офісних будівель. В сегменті житлової нерухомості простежувався тренд на падіння вартості менш якісного житла, або такого що потребує ремонту. Це у свою чергу призвело до суттєвого зниження вартості відповідної категорії квартир у м. Києві, що належать Банківській групі.

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.

Оренда.

Банківська група 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 Банківська група скористається такими опціонами.

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

Для дисконтування зобов'язання з оренди застосовується ставка, яка визначається 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.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2020 р.	2019 р.
Готівкові кошти	85 229	155 550
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 053 655	311 196
Залишки коштів на рахунках в НБУ	46 044	506 143
Депозити овернайт в інших банках	-	151 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 184 928	1 124 721
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 669)	(599)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 183 259	1 124 122

Станом на 31 грудня 2020 р. сума, еквівалентна 893 137 тис. грн. (2019 р.: 462 978 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами з міжнародних розрахунків.

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

	2020 р.	2019 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 183 259	1 124 122
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	1 502 244
Нараховані доходи	(274)	(2 244)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 483 258	2 624 122

Станом на 31 грудня 2020 р. визнано оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	599	2 141
Відрахування до / (Відновлення) резерву	761	(1 344)
Курсові різниці	309	(198)
На 31 грудня	1 669	599

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2020 р.	2019 р.
Гарантійні депозити в інших банках	966 637	339 396
Строкові депозити в інших банках	415 372	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	51 690	30 913
Кошти в інших банках	1 433 699	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(5 079)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	1 428 620	365 907

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	2020 р.			2019 р.		
	Україна	ОЕСР	Інші країни Усього	Україна	ОЕСР	Усього
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	274 513	-	-	274 513	-	-
Забезпечення зобов'язань за операціями «своп процентної ставки»	148 442	-	-	148 442	-	-
Операції з платіжними картами	5 599	-	-	5 599	10 614	153 297
Документарні операції	2 100	257 566	277 917	537 583	-	174 735
Операції за системами переказів	500	-	-	500	750	-
Усього гарантійних депозитів в інших банках	431 154	257 566	277 917	966 637	11 364	328 032
						339 396

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:

	2020 р.	2019 р.
AA-	42 412	-
A+/A-	277 917	328 032
BBB+/BBB-	292 684	27 124
BB+/BB-	20 152	261
B+/B-	374 837	227
НБУ	422 955	-
Ті, що не мають рейтингу	2 742	11 767
CCC	-	2 898
Кошти в інших банках	1 433 699	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(5 079)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	1 428 620	365 907

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.

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	4 402	6 162
1-ша стадія	4 358	6 162
3-тя стадія	44	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(65)	(918)
Курсові різниці	742	(842)
На 31 грудня	5 079	4 402
1-ша стадія	5 079	4 358
3-тя стадія	-	44

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2020 р.	2019 р.
Кредити юридичним особам	5 070 634	4 502 104
Кредити фізичним особам	1 415 945	1 456 728
- іпотека	33 219	26 222
- авто кредити	79 366	73 966
- споживчі кредити	1 303 360	1 356 540
Кредити клієнтам	6 486 579	5 958 832
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 304 102)	(2 658 037)
Усього кредити клієнтам	3 182 477	3 300 795

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів в 2020 р.:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2020 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
Відрахування до резерву	436 027	223 964	659 991
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	92 999	40 277	133 276
Припинено визнання	(75 867)	(64 921)	(140 788)
Списано за рахунок резерву	(377 438)	(53 989)	(431 427)
Курсові різниці	397 716	27 297	425 013
31 грудня 2020 р.	2 661 134	642 968	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 816	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	22 878
3-тя стадія	2 570 993	592 167	3 163 160

Сума відрахувань у резерви протягом 2020 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 3 551 тис. грн. (2019 р.: 2 814 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 3 332 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2019 р.: 3 тис. грн.) та 219 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2019 р.: 2 811 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.

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
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
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	76 524	45 478	122 002
Припинено визнання	(927 605)	(125 116)	(1 052 721)
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

Нижче поданий аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Усього
Мінімальний кредитний ризик	405 239	-	-	-	405 239
Низький кредитний ризик	2 057 093	-	-	-	2 057 093
Середній кредитний ризик	-	156 691	-	-	156 691
Високий кредитний ризик	-	32 567	-	-	32 567
Дефолтні активи	-	-	3 406 366	428 623	3 834 989
Усього валова балансова вартість кредитів	2 462 332	189 258	3 406 366	428 623	6 486 579
Резерв під знецінення кредитів	(118 064)	(22 878)	(2 993 587)	(169 573)	(3 304 102)
Кредити клієнтам	2 344 268	166 380	412 779	259 050	3 182 477

На 31 грудня 2020 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 1 215 314 тис. грн. (2019 р.: 1 171 331 тис. грн.).

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Усього
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

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 205 354	203 768	3 133 211	416 499	5 958 832
Зміна валової балансової вартості	501 232	(17 841)	94 080	(10 710)	566 761
Переведення до стадії 1	5 835	(3 509)	(2 326)	-	-
Переведення до стадії 2	(42 729)	42 844	(115)	-	-
Переведення до стадії 3	(225 722)	(41 365)	267 087	-	-
Припинено визнання/ списано за рахунок резервів	(10 277)	(199)	(598 195)	17 911	(590 760)
Курсові різниці	28 640	5 560	512 623	4 923	551 746
Валова балансова вартість на кінець періоду	2 462 333	189 258	3 406 365	428 623	6 486 579

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	POCI	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

Кредитні угоди, умови яких були переглянуті з відображенням прибутків/збитків від модифікації:

	2020 р.	2019 р.
Амортизована собівартість до модифікації	100 392	4 073
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(18 315)	(94)

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банківська група, 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 2020р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити юридичним особам	5 070 634	1 821 328
Кредити фізичним особам	1 415 945	51 742
іпотека	33 219	18 014
авто кредити	79 366	25
споживчі кредити	1 303 360	33 703
Кредити клієнтам	6 486 579	1 873 070

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

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
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

Протягом 2020 року Банківська група набула у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 91 084 тис. грн. (2019 р.: 16 875 тис. грн.) (Примітка 12).

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 2 551 961 тис. грн. або 39,3% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2020 р. (2019р.: 2 189 525 тис. грн. або 36,7%).

Нижче представлений кредитний портфель Банківської групи в розрізі галузей економіки:

	<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>
Переробна промисловість	2 129 749	1 770 826
Фізичні особи	1 415 945	1 456 728
Оптова та роздрібна торгівля	1 102 419	1 404 127
Сільське господарство	815 422	904 770
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	396 695	157 194
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	203 121	-
Операції з нерухомим майном	181 167	146 381
Фінансова та страхова діяльність	141 414	7 788
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	35 145	-
Транспорт, складське господарство	34 936	45 040
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	20 931	7 847
Тимчасове розміщування й організація харчування	8 547	-
Професійна, наукова та технічна діяльність	768	-
Поводження з відходами	313	867
Будівництво	7	1 972
Інформація та телекомунікації	-	55 292
Кредити клієнтам	6 486 579	5 958 832

На 31 грудня 2020 і 2019 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банківської групи.

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

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	2020 р.	2019 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	4 376 726	-
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	522 605	-
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 210 337	-
які обліковуються за амортизованою собівартістю	643 784	-
Інші боргові інструменти	178 418	-
які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 418	-
Інструменти капіталу	251 042	330
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	250 734	-
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	308	330
Інвестиції в цінні папери	4 806 186	330
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(111 788)	-
Усього інвестицій в цінні папери	4 694 398	330

Інвестиції в інструменти капіталу класифіковано 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.

Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки, представлені акціями та корпоративними правами інших суб'єктів господарювання.

Станом на 31 грудня 2020 р. Національному банку України передано в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 16) та угодою про проведення операції свої процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 1 894 197 тис. грн.

Зміни за статтями резерву під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в 2020 р.:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	-	-
Ефект консолідації	107 722	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	4 066	-
На 31 грудня	111 788	-
1-ша стадія	1 790	-
2-га стадія	109 998	-

Аналіз цінних паперів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

11. Інвестиційна нерухомість

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

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	1 497 696	1 518 665
Ефект від консолідації	9 489	-
Переведення з інших активів (Примітка 12)	1 898	44 086
Переведення до категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	(75 472)	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість	266	354
Продаж	(33 991)	(14 150)
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(162 711)	(56 235)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	11 408	4 976
На 31 грудня	1 248 583	1 497 696

Протягом 2020 р. Банківська група отримала орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 18 963 тис. грн. (2019 р.: 21 619 тис. грн.). З моменту установлення карантину Банківська група переглянула у бік зменшення орендну плату орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням майна в оренді, через запроваджені обмеження та (або) заборони установлені Урядом України, спрямовані на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби COVID-19.

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 Банківською групою нерухомістю, яку займає власник.

В 2020 та 2019 рр. проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої було визнано негативний результат у сумі 151 303 тис. грн. (Примітка 6) (2019 р.: збиток 51 529 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

12. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та інші активи на 31 грудня включають:

	2020 р.	2019 р.
Інші фінансові активи		
Кошти в розрахунках за фінансовими активами	709 094	-
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	285 491	-
Частка перестраховальника в страхових резервах	214 144	-
Нараховані доходи до отримання	124 137	99 472
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	43 814	39 470
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	7 788	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 080	2 499
Похідні фінансові активи	2	-
Інші фінансові активи	8	246
Інші фінансові активи	1 385 558	141 687
Резерв за іншими фінансовими активами	(557 331)	(125 252)
Усього інші фінансові активи	828 227	16 435

	2020 р.	2019 р.
Інші активи		
Залишок коштів у централізованих резервних фондах	201 910	-
Застава, що перейшла у власність банку	179 556	123 347
Відстрочені аквізиційні витрати	106 019	-
Передплачені послуги	12 703	12 881
Розрахунки з працівниками	8 347	7 007
Запаси	7 409	347
Придбання необоротних активів	6 047	1 262
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	3 890	2 449
Витрати майбутніх періодів	2 952	5 484
Банківські метали	543	364
Інші	31 276	-
Інші активи	560 652	153 141
Резерв за іншими активами	(24 546)	(18 546)
Усього інші активи	536 106	134 595

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими та іншими активами:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	143 798	128 127
Ефект консолідації	434 227	-
Відрахування до резерву	56	21 994
Припинення визнання	(2 782)	(798)
Курсові різниці	6 578	(5 525)
На 31 грудня	581 877	143 798

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, короткострокової 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 кожну звітну дату з моменту його визнання.

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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>Незавер- шені капіталь- ні вкладення в основні засоби та нематері- альні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість									
1 січня 2020 р.	-	146 556	51 902	27 912	6 028	113 880	40 832	2 435	389 545
Ефект консолідації	439	225 756	439	56 679	16 350	6 761	62 720	32 184	401 328
Надходження	2 031	13 420	35 040	13 060	177	5 078	26 016	18 800	113 622
Переведено з інвестиційної нерухомості	3 788	71 684	-	-	-	-	-	-	75 472
Переведено до активів, призначених для продажу	-	-	-	(842)	-	-	-	-	(842)
Переоцінка через інший сукупний дохід	100	405	-	-	-	-	-	-	505
Переоцінка через прибутки і збитки	-	332	-	-	-	-	-	-	332
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	-	(3 631)	-	-	-	-	-	-	(3 631)
Вибуття	(2 031)	(12 552)	(4 084)	(9 861)	(2 331)	(7 381)	(17 442)	-	(55 682)
31 грудня 2020 р.	4 327	441 970	83 297	86 948	20 224	118 338	112 126	53 419	920 649
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2020 р.	-	91	40 283	22 618	4 953	32 299	27 357	-	127 601
Ефект консолідації	-	33 654	300	17 866	7 602	3 517	19 531	-	82 470
Нараховано за рік	-	7 092	5 226	8 813	1 867	12 619	12 157	-	47 774
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	-	(3 631)	-	-	-	-	-	-	(3 631)
Вибуття	-	-	(4 025)	(9 712)	(2 291)	(5 127)	(5 671)	-	(26 826)
31 грудня 2020 р.	-	37 206	41 784	39 585	12 131	43 308	53 374	-	227 388
Залишкова вартість:									
1 січня 2020 р.	-	146 465	11 619	5 294	1 075	81 581	13 475	2 435	261 944
31 грудня 2020 р.	4 327	404 764	41 513	47 363	8 093	75 030	58 752	53 419	693 261

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

За офісними будівлями та земельною ділянкою загальною вартістю 3 172 тис. грн., які перебувають у власності Банківської групи та знаходяться на невідконтрольній території, визнано зменшення корисності у розмірі 100%.

На 31 грудня 2020 та 2019 рр. основні засоби в заставу не передавались.

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

Станом на 31 грудня 2020 р. Банківська група має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 16 588 тис. грн. (2019 р.: 20 тис. грн.).

У залишках незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві площею 79,4 кв. м в сумі 16 633 тис. грн. та придбання програмного комплексу АІС в сумі 10 451 тис. грн.

У травні 2016 р. розпочато реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві з метою перебудови в офісну будівлю. Станом на дату складання цієї консолідованої звітності роботи не завершені.

14. Податок на прибуток

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток протягом 2019 – 2020рр. становила 18%.

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

	<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>
Поточний податок на прибуток	(73 556)	(18)
Зміна у відстроченому податку	(392)	-
Витрати з податку на прибуток	(73 948)	(18)

Доходи Фонду та окремі доходи від страхової діяльності є такими, що не враховуються для визначення об'єкта оподаткування, згідно з Податковим кодексом України.

Для страхових компаній податок на прибуток, за ставкою 18% обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страховими компаніями доходів від страхової діяльності зменшує фінансовий результат, який визначається для розрахунку податку на прибуток.

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2020 р.	2019 р.
Прибуток до оподаткування	155 984	75 310
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	28 077	13 556
Податок на прибуток від страхової діяльності	48 564	-
Ефект від накопичених податкових збитків учасників групи	7 539	(15 879)
Витрати, які вираховуються тільки для цілей оподаткування	(9 500)	-
Податковий ефект від статей, які не обкладаються податком на прибуток	(7 406)	-
Витрати, які не визнаються для цілей оподаткування	4 504	-
Інші податкові різниці	2 170	2 341
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	73 948	18

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 2021 р.

На 31 грудня 2020 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2019р.	Ефект консолідації	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2020р.
Інвестиції в цінні папери	-	1 080	-	(5 580)	(4 500)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(3 909)	(19 037)	5 872	(223)	(17 297)
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	375 150	-	(9 088)	-	366 062
Резерви від знецінення кредитів та кредитних зобов'язань	-	1 150	(227)	-	923
Інші тимчасові різниці	68	404	(57)	-	415
Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	371 309	(16 403)	(3 500)	(5 803)	345 603
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звітті про фінансовий стан	(108 210)	-	3 108	-	(105 102)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	(16 403)	(392)	(5 803)	240 501
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	-	(16 403)	(392)	308	(16 487)
Чистий відстрочений податковий актив	263 099	-	-	(6 111)	256 988

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 звіт про фінансовий стан	(124 089)	15 879	(108 210)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	-	263 099

Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та підлягають сплаті одному податковому органу. Податкові збитки та поточні податкові активи одних учасників банківської групи не можуть зараховуватися за рахунок поточних податкових зобов'язань та оподатковуваних прибутків інших учасників банківської групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Протягом звітного року 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:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	-	22 847
Придбання активу	100 000	-
Переведення з основних засобів	842	-
Продаж активів, утримуваних для продажу	-	(13 462)
Переведення в інші активи (Примітка 12)	-	(9 442)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	(8 768)	57
На 31 грудня	92 074	-

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 24).

16. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків

Кошти банків на 31 грудня становлять:

	2020 р.	2019 р.
Кредит рефінансування	1 930 026	-
Кошти інших банків	11	39
Усього коштів банків	1 930 037	39

Протягом звітного періоду Банківська група отримала від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 1 930 млн. грн., з яких 930 млн. грн. зі строком погашення січень 2021. У січні 2021 строк погашення частини кредиту в розмірі 930 млн. грн. було продовжено до 5 років (Примітка 26).

За отриманим кредитом рефінансування Банківською групою передано у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 274 513 тис. грн. (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 1 883 350 тис. грн. (Примітка 10).

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2020 р.	2019 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	5 317 947	3 067 479
- фізичні особи	1 156 701	932 589
	6 474 648	4 000 068
Строкові депозити		
- юридичні особи	680 156	767 796
- фізичні особи	2 234 759	2 393 589
	2 914 915	3 161 385
Усього кошти клієнтів	9 389 563	7 161 453

На 31 грудня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 2 160 072 тис. грн. або 33,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2019 р.: 916 711 тис. грн., або 22,9%). На 31 грудня 2020 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 91 893 тис. грн. або 1,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2019 р.: 85 947 тис. грн., або 2,1%).

На 31 грудня 2020 р. депозити юридичних осіб на суму 356 722 тис. грн., або 12,2% від загальної суми депозитів клієнтів (2019 р.: 481 518 тис. грн., або 15,2%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2020 р. депозити фізичних осіб на суму 297 323 тис. грн. або 10,1% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2019р.: 257 101 тис. грн. або 8,1%).

На 31 грудня 2020 р. поточні кошти юридичних осіб та фізичних осіб на суму 343 242 тис. грн. (2019 р.: 245 644 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 114 572 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями і на суму 7 074 тис. грн. в якості забезпечення за форвардними контрактами.

На 31 грудня 2020 р. строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 108 543 тис. грн. (2019 р.: 76 545 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів.

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

18. Інші фінансові та інші зобов'язання

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

	2020 р.	2019 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Страхові резерви	1 145 351	-
Позикові кошти	295 120	-
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	244 191	-
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	221 797	282
Дивіденди до сплати	24 061	-
Похідні фінансові зобов'язання	18 857	-
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 333	12 358
Інші нараховані витрати	3 185	3 572
Нараховані витрати за операційною орендою	172	2 003
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	63 804
Інші	12 540	8 577
Усього інші фінансові зобов'язання	1 968 607	90 596

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

	2020 р.	2019 р.
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	40 526	19 652
Кредиторська заборгованість за послуги та передоплати отримані	23 447	-
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	9 166	6 847
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 400	7 683
Доходи майбутніх періодів	6 254	2 646
Нарахування персоналу за заробітною платою	5 755	235
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	994	1 693
Усього інші зобов'язання	93 542	38 756

19. Оренда

Банківська група в якості орендаря

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

Банківська група має договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів застосовуються спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю.

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	110 736	133 047
Ефект консолідації	93	-
Визнання активу	23 841	5 578
Переоцінка активу	12 194	1 334
Вибуття	(7 490)	(3 443)
Витрати на амортизацію	(28 615)	(25 780)
На 31 грудня	110 759	110 736

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	106 149	137 654
Ефект консолідації	120	-
Визнання зобов'язання	23 135	5 325
Нарахування процентів	12 083	13 441
Переоцінка зобов'язання	26 193	(11 641)
Вибуття	(8 309)	(3 604)
Платежі	(35 946)	(35 026)
На 31 грудня	123 425	106 149

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

Протягом звітного періоду Банківська група здійснила витрати за короткостроковою орендою у сумі 1 782 тис. грн. (2019 р.: 1 318 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 364 тис. грн. (2019 р.: 82 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банківська група отримала за деякими договорами поступки з оренди, але поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19» не застосовував, оскільки вона була видана після реалізації таких поступок.

Банківська група в якості орендодавця

Групою укладені договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів основних засобів (нежитлові приміщення, обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя). Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід в сумі 23 406 тис. грн. (2019 р.: 26 381 тис. грн.), у тому числі дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами 1 720 тис. грн. (2019 р.: 3 823 тис. грн.).

З моменту установлення карантину Банківська група переглянула у бік зменшення орендну плату орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням майна в оренді,

через запроваджені обмеження та (або) заборони установлені Урядом України, спрямовані на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби COVID-19.

На 31 грудня 2020 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	33 110	13 291	46 401
Майбутній фінансовий дохід	3 133	1 617	4 750
Теперішня вартість орендних платежів	29 977	11 674	41 651

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

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
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

20. Власний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2020 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

	<i>АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</i>	<i>АТ СК «Інго»</i>	<i>АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»</i>	<i>ТОВ "КУА "Герідаж інвестмент менеджмент"</i>	<i>ПАТ ЗНВКІФ "Смарт Капітал"</i>	<i>ТОВ «УМК.»</i>
Статутний капітал	3 586 561	305 543	1	26 900	1 036 467	549 653
Вилучений капітал	-	-	-	-	(29 118)	-
Неоплачений капітал	-	-	-	(2 200)	(350 000)	-

В 2020 році АТ «СК «ІНГО» оголосило виплату дивідендів за результатами господарської діяльності у 2019 році у сумі 27 988 тис. грн..

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.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2019 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
Ефект консолідації	87 262	-	87 262
Переоцінка будівель	(1 409)	-	(1 409)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	25 569	25 569
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(168)	(168)
31 грудня 2020 р.	168 801	25 259	194 060

21. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2020 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення.

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	2	76
Створення / (Зменшення) забезпечення	806	91
Використання створених забезпечень	(589)	(165)
На 31 грудня	219	2

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:

	2020 р.	2019 р.
Гарантії	683 344	441 628
Грошове забезпечення за гарантіями	(220 334)	(173 812)
Резерви за зобов'язаннями	(758)	(377)
Договірні та умовні зобов'язання	462 252	267 439

Станом на 31 грудня 2020 р. Банківська група має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 122 909 тис. грн. (2019 р.: 71 832 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банківською групою, склали 1 715 065 тис. грн. (2019 р.: 1 022 019 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з кредитором, причому кредитор 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:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	377	94
Відрахування до / (Зменшення) резерву	370	483
Використання створеного резерву	-	(194)
Курсові різниці	11	(6)
На 31 грудня	758	377

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2020 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 1 930 000 тис. грн та своєї процентної ставки у сумі 940 000 тис. грн. передано грошове покриття у сумі 422 955 тис. грн. (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 1 894 197 тис. грн (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2020 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 8.

22. Процентні доходи та витрати

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

	2020 р.	2019 р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити клієнтам	703 403	701 886
- юридичним особам	257 682	347 704
- фізичним особам	445 721	354 182
Цінні папери	151 239	117 248
Кошти в інших банках	39 473	7 317
Інші	26 752	-
	920 867	826 451
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Цінні папери	43 466	26 696
	43 466	26 696
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Цінні папери	14 871	-
	14 871	-
Усього процентних доходів	979 204	853 147
Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(439 500)	(618 086)
- юридичних осіб	(224 835)	(333 810)
- фізичних осіб	(214 665)	(284 276)
Кошти банків	(15 308)	-
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(12 083)	(13 441)
Інші	(49 465)	-
Усього процентних витрат	(516 356)	(631 527)
Чистий процентний дохід	462 848	221 620

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2020 р.	2019 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	76 379	320 282
Операції з платіжними картками	70 332	91 558
Операції з іноземною валютою	34 005	39 162
Гарантії та акредитиви	11 213	11 807
Операції з кредитного обслуговування	1 884	761
Депозитарна діяльність	790	688
Інше	303	19
	194 906	464 277
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(50 444)	(56 634)
Розрахунково-касове обслуговування	(32 581)	(221 145)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(2 265)	(1 916)
Інші витрати	(631)	(1 064)
	(85 921)	(280 759)
Чистий комісійний дохід	108 985	183 518

24. Інші доходи

	2020 р.	2019 р.
Безповоротна фінансова допомога	837 967	328 000
Агентська винагорода за фінансовими послугами	57 096	112 243
Дохід від операційної оренди	23 406	26 381
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	4 085	1 240
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	3 885	4 576
Дохід від вибуття основних засобів	1 212	118
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 068	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 016	161
Відшкодування витрат на стягнення боргів	958	796
Штрафи, пені, що отримані	887	742
Дооцінка основних засобів	332	-
Дохід від модифікації фінансових інструментів	258	2
Дооцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	153	57
Дивіденди	93	16
Дохід від продажу активів, утримуваних для продажу	-	334
Інші	22 835	4 442
Інші доходи	955 251	479 108

В 2020 році Банківська група отримала безповоротну фінансову допомогу від пов'язаних з акціонерами осіб в загальній сумі 837 967 тис. грн..

25. Адміністративні та інші операційні витрати

	2020 р.	2019 р.
Витрати на персонал	493 180	305 476
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	44 878	23 594
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	31 823	38 885
Професійні послуги	30 067	13 634
Амортизація активів з права користування	28 615	25 780
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	25 636	16 307
Експлуатаційні та господарські витрати	23 496	20 452
Послуги зв'язку	20 265	15 861
Витрати від модифікації фінансових інструментів	18 573	96
Витрати на стягнення боргів	16 448	11 793
Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 513	6 391
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	14 029	9 364
Витрати на охорону	13 787	13 866
Маркетинг та реклама	11 017	25 950
Витрати на залучення клієнтів	10 664	22 092
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	9 265	8 314
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	8 922	-
Інкасаторські послуги	3 562	4 354
Заготовки платіжних карток	1 564	2 291
Витрати на відрядження	1 556	2 918
Продаж майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	767	-
Переоцінка основних засобів	-	9 326
Інші	34 157	23 854
Адміністративні та інші операційні витрати	856 784	600 598

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банківської групи властиві ризики. Банківська група 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.

Кожен суттєвий учасник Банківської групи створює власну систему управління ризиками, що інтегрована в загальну систему управління ризиками групи та забезпечує управління ризиками із врахуванням вимог спільної стратегії з управління ризиками. В процесі управління ризиками, учасники Банківської групи керуються такими принципами:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками групи;
- своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на усіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення усіх видів діяльності групи на усіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банківської групи, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Для дотримання принципу пропорційності, за результатами етапу ідентифікації суттєвих ризиків, на які наражається кожен учасник Банківської групи, виокремлюються дві категорії учасників: «суттєві» та «несуттєві». До «несуттєвих» учасників групи відносяться учасники, що відповідають наступним критеріям:

- Банк не має істотної участі в компанії – учаснику групи;
- Банк уникає ризиків, на які може наражатись від операцій зі страховою компанією/страховою підгрупою групи, кредитно-інвестиційною підгрупою групи, іншим учасником Групи, тобто не здійснює активних операцій з ними або Банк обмежує ризики (не здійснює активних операцій з учасником/підгрупою банківської групи в значних обсягах) та запровадив інструменти контролю за такими операціями (ліміти).

Банк має право здійснювати заходи щодо організації системи управління ризиками без урахування учасників групи, що віднесені до «несуттєвих». Декларацією схильності до ризиків Банку визначено, що Банк уникає/обмежує ризики, на які може наражатись від активних операцій з компаніями – учасниками банківської групи, шляхом уникнення здійснення операцій, заборгованість за якими призводить до збільшення обсягу кредитного ризику на контрагента/групу контрагентів у відповідності до вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Контроль щодо здійснення подібних операцій з метою недопущення порушення встановлених лімітів здійснюється Управлінням ризик менеджменту та Управлінням кредитного аналізу корпоративного бізнесу.

Таким чином, внутрішніми нормативними документами Банку, чітко обмежено апетит до ризику Банку на здійснення активних операцій із членами групи та здійснюється контроль щодо його дотримання. Враховуючи вказане вище, а також, ту обставину, що Банк не має істотної участі у жодному із учасників групи, Банком наразі здійснюється організація системи управління ризиками в Банківській групі без урахування учасників банківської групи. Водночас, у разі збільшення апетиту до ризиків в частині здійснення активних операцій із учасниками Групи, Банком буде в обов'язковому порядку переглянуто організацію системи управління ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банківської групи внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банківською групою. Банківська група управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, які Банківська група готова 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), Банківська група 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

Банківська група 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.

Детальна інформація відносно якості активних операцій Банківської групи в розрізі окремих груп активів представлено у примітці 8 «Кошти в інших банках», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів у розрізі рейтингів контрагентів Банківської групи; у примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» та у примітці 10 «Інвестиції в цінні папери», що містять детальну інформацію щодо ступеня знецінення окремих груп активів.

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.

Банківська група 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.

Банківська група використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають історичній ринковій та власній статистиці.

Валютний ризик в межах ринкового ризику

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

Банківська група 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. Передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2020 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	243 853	814 783	115 861	8 762	1 183 259
Кошти в інших банках	356 134	598 809	465 939	7 738	1 428 620
Кредити та заборгованість клієнтів	2 326 153	771 102	85 222	-	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	4 012 847	681 551	-	-	4 694 398
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	-	-	-	1 300 273
Інвестиції за методом участі в капіталі	102 275	-	-	-	102 275
Інші фінансові активи	720 909	13 525	93 793	-	828 227
Усього монетарних активів	9 062 444	2 879 770	760 815	16 500	12 719 529
Зобов'язання					
Заборгованість перед Національним банком України	1 930 026	-	-	-	1 930 026
Кошти банків	-	2	9	-	11
Кошти клієнтів	6 161 604	2 653 969	569 795	4 195	9 389 563
Резерви за зобов'язаннями	949	28	-	-	977
Зобов'язання з оренди	123 425	-	-	-	123 425
Інші фінансові зобов'язання	1 396 397	115 061	340 016	117 133	1 968 607
Усього монетарних зобов'язань	9 612 401	2 769 060	909 820	121 328	13 412 609
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(549 957)	110 710	(149 005)	(104 828)	(693 080)
Позабалансова позиція	84 215	-	(84 371)	-	(156)
Чиста довга / (коротка) позиція	(465 742)	110 710	(233 376)	(104 828)	(693 236)

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

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
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	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	(827 457)	(221 098)	(9 030)	8 802	(1 048 783)

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:

	2020 р.	2019 р.
Долар США	11 071	(22 110)
Євро	(23 338)	(903)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

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 Банківської групи та чистий процентний дохід.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. 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. Виходячи із специфіки діяльності учасників групи, процентний ризик є притаманним, перш за все, Банку. 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 Банківська група змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформляються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка. За окремими групами кредитних продуктів Банківська група використовує механізм плаваючих процентних ставок, що залежать від об'єктивних ринкових індикаторів (у випадку, якщо їх можливо застосувати). Крім того, для обмеження величини процентного ризику Банківська група використовує інструмент хеджування «своп процентної ставки».

Банківська група 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 Банківська група використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації.

У разі зміни кон'юнктури ринку Банківська група у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, регулярно переглядаються процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банківська група 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).

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 кожним учасником Банківської групи 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 Банківської групи.

Банківська група 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.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банківської групи в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2020 р.:

	<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>
<i>До 3 місяців</i>				
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед				
Національним банком	27 576	82 761	2 371 431	-
України				2 481 768
Кошти банків	11	-	-	-
Кошти клієнтів	7 621 197	1 630 567	197 817	-
Резерви за зобов'язаннями	399	485	92	-
Зобов'язання з оренди	7 787	21 768	82 419	44 438
Інші фінансові зобов'язання	36 004	1 881 571	51 032	-
Недисконтований грошовий відтік	7 692 974	3 617 152	2 702 791	44 438
				14 057 355

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банківської групи в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2019 р.:

	<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>
<i>До 3 місяців</i>				
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	39	-	-	-
Кошти клієнтів	5 837 934	1 256 010	196 281	-
Резерви за зобов'язаннями	302	77	-	-
Зобов'язання з оренди	8 613	24 992	81 283	40 123
Інші фінансові зобов'язання	87 630	2 966	-	-
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.

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 Банківської групи 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 2020 р.:

	<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>
<i>До 3 місяців</i>				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 183 259	-	-	-
Кошти в інших банках	432 568	367 926	628 126	-
Кредити та заборгованість клієнтів	569 775	1 399 652	1 213 008	42
Інвестиції в цінні папери	267 344	1 125 075	3 296 826	5 153
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	-	-	-
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	-	102 275
Інші фінансові активи	28 160	724 558	75 509	-
Усього активів	3 781 379	3 617 211	5 213 469	107 470
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	1 930 026	-
Кошти банків	11	-	-	-
Кошти клієнтів	7 611 617	1 581 262	196 684	-
Резерви за зобов'язаннями	399	486	92	-
Зобов'язання з оренди	7 684	20 186	65 692	29 863
Інші фінансові зобов'язання	36 004	1 881 571	51 032	-
Усього зобов'язань	7 655 715	3 483 505	2 243 526	29 863
Різниця ліквідності за період	(3 874 336)	133 706	2 969 943	77 607
Кумулятивна різниця ліквідності	(3 874 336)	(3 740 630)	(770 687)	(693 080)

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Від трьох місяців до</i>		<i>Від одного року до</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
	<i>До 3 місяців</i>	<i>одного року</i>	<i>п'яти років</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.

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 Банківська група 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 Банківської групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банківської групи 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 узгоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банківській групі, 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. 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.
2. На другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками виконують такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками, 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.

Банківською групою 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 контролю.

27. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї консолідованої звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу, або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24. При розгляданні кожного можливого випадку з пов'язаними сторонами до уваги приймається суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 39,5%; USD – 6,0%)	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(1)	(17 004)	(17 005)
Інвестиції і цінні папери	-	400 738	400 738
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	102 275	102 275
Інші фінансові активи	-	235 189	235 189
Інші активи	-	22	22
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,5%; EUR – 0,2%)	3 077	518 556	521 633
Резерви за зобов'язаннями	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	304 126	304 126
Інші зобов'язання	-	90	90

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Акціонер 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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	65 656	65 656
Гарантії, поруки отримані	-	186 710	186 710
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	21	3 725	3 746

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) кредитор 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 2019 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	2 000	2 000
Гарантії, поруки отримані	-	250	-	250
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	741	125 215	125 956

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	533	294 483	295 016
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(3 192)	(113 536)	(116 728)

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

	<i>Акціонер 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)

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	11	6 136	6 147
Процентні витрати	-	(19)	(14 821)	(14 840)
Комісійні доходи	35	78	6 787	6 900
Результат від операцій з іноземною валютою	130	-	9 022	9 152
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	5	(17 003)	(16 998)
Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та інших активів	-	-	(11 945)	(11 945)
Витрати від участі в капіталі	-	-	(12 365)	(12 365)
Інші операційні доходи	-	-	837 967	837 967
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(93 063)	-	(93 063)

Операції 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 й 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)

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 58 417 тис. грн. (2019 р.: 45 620 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу в сумі 21 368 тис. грн.

Винагорода членам Наглядових рад за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., склала 3 347 тис. грн. (2019 р.: 5 740 тис. грн.).

28. Оцінка справедливої вартості

Банківська група 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 входні 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 входні 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 2020 та 2019 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банківська група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

	<i>Дата оцінки</i>	<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>				<i>Балансова вартість</i>
		<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>	
31 грудня 2020 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інші фінансові активи	31.12.2020					
Похідні фінансові активи		-	2	-	2	2
Інвестиції в цінні папери	31.12.2020	-	3 732 942	251 042	3 983 984	3 983 984
Основні засоби						
Будівлі, споруди	01.11.2020	-	408 856	-	408 856	408 856
Інвестиційна нерухомість	01.11.2020	-	1 248 583	-	1 248 583	1 248 583
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	-	-	1 183 259	1 183 259	1 183 259
Кошти в інших банках	31.12.2020	-	-	1 428 620	1 428 620	1 428 620
Інвестиції в цінні папери	31.12.2020	-	-	710 414	710 414	710 414
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2020	-	-	3 336 850	3 336 850	3 182 477
Депозитні сертифікати						
Національного банку України	31.12.2020	-	-	1 300 273	1 300 273	1 300 273
Інші фінансові активи	31.12.2020	-	-	828 225	828 225	828 225

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2020 р.						
Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інші фінансові зобов'язання						
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2020	-	18 857	-	18 857	18 857
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Заборгованість перед						
Національним банком України	31.12.2020	-	-	1 930 026	1 930 026	1 930 026
Кошти банків	31.12.2020	-	-	11	11	11
Кошти клієнтів	31.12.2020	-	-	9 454 230	9 454 230	9 389 563
Зобов'язання з оренди	31.12.2020	-	-	123 425	123 425	123 425
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2020	-	-	1 949 750	1 949 750	1 949 750

Узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами, які обліковуються за справедливою вартістю представлені у Примітках 10, 11, 13.

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

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 Банківська група залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Похідні фінансові інструменти.

Валютні договори (споти, форвард, свопи) Банківська група оцінює з використанням курсів, які спостерігаються (Рівень 1) на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

Справедлива вартість процентних свопів визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності (Рівень 2).

Інвестиції в цінні папери.

Інвестиції в інструменти капіталу представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які включають 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.

Державні та місцеві боргові цінні папери є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). У випадку коли цінові котирування недоступні, застосовується методика побудови кривих безкупонної доходності (Рівень 2).

Кредити та заборгованість клієнтів. Банківська група 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 діапазоні 13,37%-18,64% (2019 р.: 25,26%) і для кредитів в іноземній валюті у розмірі 3,80% (2019 р.: 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 8,82% (2019 р.: 15,48%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у розмірі 1,26% (2019 р.: 2,87%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2019 р.:

	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

29. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року Банківська група в складі страхової та кредитно-інвестиційної підгрупи дотримуються всіх вимог щодо достатності капіталу та економічних нормативів, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого 20 червня 2012 року №254.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих діяльності учасників Банківської групи, забезпечення дотримання учасниками Банківської групи зовнішніх вимог стосовно капіталу та нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

Достатність капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу Банківської групи/підгрупи Банківської групи з необхідним розміром регулятивного капіталу Банківської групи/підгрупи Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2020 року:

	Банківська група	Кредитно-інвестиційна підгрупа	Страхова підгрупа
Необхідний розмір регулятивного капіталу	961 349	692 381	268 968
Фактичний розмір регулятивного капіталу	1 821 501	1 171 443	650 058
Сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним	860 153	479 063	381 090

Станом на 31 грудня 2020 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 1 821 501 тис. грн., що у 1,9 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи.

30. Події після звітної дати

У лютому 2021 р. Банківська група набула право власності на заставне майно вартістю 87,1 млн. грн. в рахунок погашення заборгованості за проблемним кредитом.

Також протягом першого півріччя 2021 року Банківська група:

здійснила погашення кредиту рефінансування в сумі 1 730 млн. грн. та отримала від Національного банку України довгостроковий кредит рефінансування в сумі 2 940 млн. грн. з терміном погашення до 5 років;

Річна консолідована звітність банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2020 р.
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

здійснила продаж об'єктів інвестиційної нерухомості на загальну суму 107,9 млн. грн.;

отримала безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Контролером Банківської групи особи в розмірі 780 млн. грн.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

25 червня 2021 р.

