

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

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
зі Звітом незалежного аудитора.*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Наглядовій раді
Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 6 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що Банк отримав чистий збиток у розмірі 551 465 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 р. та має від'ємні значення кумулятивної різниці ліквідності Банку строком до одного року та загальної кумулятивної різниці, як зазначено у розділі «Ризик ліквідності» Примітки 25.

Як зазначено в Примітці 6, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі без послідовної фінансової підтримки Акціонера. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозових економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9. При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 6, а у Примітках 7, 8, 9, 12 та 19 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозової інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу. Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (POCI)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави. Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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

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

Оцінка інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

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

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 11, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 13.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

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

Відстрочені податки

Як зазначено в примітках 4 та 14, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані. Це вимагає застосування судження Управлінського персоналу щодо оцінки майбутнього оподаткованого прибутку та, відповідно, визначено нами як ключове питання аудиту.

Ми розглянули питання визнання та оцінки поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань, зокрема в частині проведення аналізу дотримання відповідного податкового законодавства, яке стосується розрахунків поточних і відстрочених податків, розгляду оцінок Управлінського персоналу в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік, який включає окремим розділом Звіт про корпоративне управління, який ми отримали до дати цього звіту та Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

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

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

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

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

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 05.12.2018 р. Ми вперше виконуємо завдання з аудиту фінансової звітності Банку починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2018 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 1 рік.

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

1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту.

2) Судження щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту.

3) Судження щодо відстрочених податків

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту.

4) Ризик шахрайства

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

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

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

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

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

26 квітня 2019 року



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

ЗМІСТ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК ТА ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	3
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ	4
3.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ	5
4.	ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ.....	5
5.	ТРУДОВІ РЕСУРСИ, СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА БАНКУ.....	6
6.	РИЗИКИ.....	7
7.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	11
8.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	12
9.	РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	12
10.	ДОСЯГНЕННЯ БАНКУ В 2018 РОЦІ	14
11.	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	15

1. Інформація про Банк та характер бізнесу

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

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 2,72 млрд грн. Також Банк змінив юридичну адресу та, у зв'язку зі змінами законодавства України, Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2018 р. у структурі Банку функціонують 37 відділень по всій території України (на 31 грудня 2017 р.: 42 відділення).

На 31 грудня 2018 р. та на 31 грудня 2017р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 31 грудня 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 082 від 1 листопада 2018 року) відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2017 році – 200 тисяч гривень).

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

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

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

Стратегія розвитку Банку передбачає такі завдання:

- збільшення обсягів кредитування населення в масових сегментах. Концентрація розвитку роздрібного бізнесу на параметрах швидкості, гнучкості та автоматизації кредитних рішень. Швидке розгортання продажів на відкритому ринку шляхом лідогенерації через канали контакт-центру спільно з інформаційно-консультаційними центрами Банку;
- розширення клієнтської бази корпоративного, малого та середнього бізнесів для збільшення комісійного доходу та короткострокового фондування;

- збільшення обсягів кредитування в сегменті агробізнесу шляхом розширення продуктової лінійки та партнерської мережі для формування постійної клієнтської бази, створення екосистеми для агробізнесу по ланцюгу додаткової вартості.

2. Економічне середовище

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

Обсяг міжнародних резервів із початку 2018 року збільшився на 2 млрд. дол. США (на 10,6%) – до 20,8 млрд. дол. США. У 2018 році Україна спрямувала 345 млрд грн. на обслуговування державного боргу. Зобов'язання України з обслуговування державного боргу у 2019 році складають 446 млрд. грн.

Облікова ставка НБУ з початку 2018 р. поступово зростала з 14,5% до 18% через збільшення інфляційних ризиків. Повернення Національним банком до пом'якшення монетарної політики відбуватиметься у випадку стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, що можливе за умови здійснення структурних реформ та проведення виваженої фіскальної політики. Хоча політичний чинник може стати менш сприятливим для структурних реформ в економіці у рік президентських і парламентських виборів в Україні в 2019 році.

За звітний рік обмінний курс гривні зміцнився на 1,1%. Здебільшого цьому сприяло залучення в кінці 2018 року зовнішнього фінансування шляхом розміщення євробондів та отримання кредитів від міжнародних фінансових установ, а також позитивна динаміка зростання міжнародних сировинних ринків, зокрема цін на експортні товари агросектору і гірничо-металургійного комплексу та збільшення фізичних обсягів експорту вітчизняних агровиробників. Однак економіка України зберігає залежність від стану світової економіки, що впливає на попит з боку імпортерів української експортної продукції та на коливання цін на основні товари, які експортуються.

Рівень економічного зростання має низькі показники. Конфлікт на сході України, який лишається одним із ключових ризиків, супроводжується припиненням торгівлі з непідконтрольними територіями та зупинкою усіх товаропотоків, що насамперед негативно впливає на підприємства енергетичного та металургійного секторів у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

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

2018 рік був одним із найбільш вдалих в історії банківського ринку. За оцінкою Національного банку України, сумарно прибуток банків склав понад 16 млрд. грн. Без урахування показників державних російських банків, а також неплатоспроможного банку «Фінансова ініціатива» показник прибутковості збільшився вдвічі – до майже 33 млрд. грн. за підсумками року.

У 2018 році обсяг портфеля кредитів фізичних осіб у банківській системі в національній валюті досяг значень докризового 2013 року. Так, на кінець 2018 року обсяг чистих кредитів фізичним особам збільшився на 34% порівняно з 2017 р. – до 106 млрд грн., що на 3% перевищує номінальний рівень 2013 року. Але, якщо враховувати інфляцію, обсяг гривневого кредитного портфеля фізичних осіб складає лише 51% від скоригованого на інфляцію рівня 2013 р., що свідчить про значний нерозкритий потенціал роздрібного кредитування. Ключовими напрямками розвитку в 2018 році лишаються готівкові (кеші) кредити і кредитні картки. В сегменті поступово зростає конкуренція, банки все більше уваги приділяють неціновим параметрам кредитування, таким, як якість обслуговування та наявність програм лояльності.

Обсяг залучених банками коштів приватних осіб у національній валюті за підсумками 2018 року склав 268 млрд. грн. Отже, за рік портфель зріс більше ніж на 14% (+33 млрд. грн). Портфель залучених банками коштів у іноземній валюті майже не змінився з початку року і склав близько 8,7 млрд. дол. США, що набагато менше, ніж обсяг залучених коштів у іноземній валюті на кінець 2013 року (понад 23,6 млрд. дол. США).

Обсяг чистих кредитів, виданих банками юридичним особам у національній валюті на кінець 2018 року, складав 246 млрд. грн., збільшившись на 5% із початку року. За 2018 рік портфель залучених коштів юридичних осіб у національній валюті по банківській системі зріс на 6% – до 280 млрд. грн. Найбільшими темпами зростали залишки на поточних рахунках (+8% – до 197 млрд. грн.), при цьому частка поточних рахунків у структурі пасивів юридичних осіб зросла до 70%.

3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

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

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

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

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

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

4. Фінансові ресурси

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

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

Протягом 2018 року обсяг коштів клієнтів збільшився на 6,5% та досяг 8,9 млрд. грн., що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку Кредит Дніпро. Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми кредиторами.

Якість власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро» задовільна, показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний. Показник адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2018 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України ($H2 = 13,82\%$, при нормативному не менше 10%).

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, частка високоліквідних активів перебувала на дуже високому рівні у 34% від балансу. 47% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України та ОВДП. Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в

обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість коштів наostro-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Показники ліквідності Банку є прийнятними. Станом на кінець 2018 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 84,29% при встановленому мінімальному рівні 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 65,51% при встановленому мінімальному рівні 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 63,90 % при встановленому мінімальному рівні 60%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR):

- по всіх валютах – 108% при встановленому мінімальному значенні 80%;
- в іноземних валютах – 354% при встановленому мінімальному значенні 50%.

У 2019 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності Банк планує замінити дорогі кошти фізичних осіб шляхом збільшення частки вкладів юридичних осіб та підтримувати достатній рівень коштів юридичних та фізичних осіб для забезпечення поточної діяльності Банку.

5. Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

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

Кількість персоналу Банку (без урахування працівників, які перебувають у відпустках для догляду за дитиною) на 31.12.2018 р. склала 953 особи, серед яких 657 осіб (69%) – жінки. Частка жінок, які перебувають на керівних посадах у загальній чисельності Правління та керівників самостійних структурних підрозділів, становить 40%.

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

Основні принципи кадрової політики:

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

Кадрова політика реалізується відповідно до визначених напрямів.

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

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

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

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

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

Мотивація персоналу. В Банку діють 10 постійних систем мотивації персоналу, спрямованих на залучення й утримання висококваліфікованих працівників банківського сектору, забезпечення їм конкурентного рівня оплати праці та підвищення мотивації персоналу в результатах діяльності Банку.

Навчання та підвищення кваліфікації персоналу. В Банку створюються рівні умови для професійного розвитку працівників. Професійний розвиток спрямовано на підвищення якості роботи та на досягнення поставлених

цілей. Загальні принципи й можливості розвитку персоналу регулюються внутрішнім нормативним документом Банку «Положенням про розвиток персоналу Банку».

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

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

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

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

Кожен працівник Банку під час прийняття на роботу й у процесі роботи проходить інструктаж, навчання з питань охорони праці, з надання домедичної допомоги постраждалим від нещасних випадків і правил поведінки у разі виникнення аварій.

6. Ризики

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який в свою чергу поділяється на ризик, пов'язаний із торговими операціями, та ризик, пов'язаний із неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

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

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, моніторинг, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення апетиту до ризику шляхом упровадження лімітів ризику та здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Протягом звітного періоду функції управління ризиком було розподілено між Наглядовою радою, Правлінням, Комітетом з управління активами та пасивами (надалі – КВАП), Комітетом інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, Комітетом із бізнесу юридичних осіб та Комітетом із бізнесу фізичних осіб та іншими колегіальними органами та підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку.

Функції управління ризиком було розподілено в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада. Наглядова рада, зокрема й Комітет із ризиків Наглядової ради, відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії, політики та принципів управління ризиками.

Правління. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також упровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризик-менеджменту, Управління ризиків корпоративного та роздрібного бізнесів. Зазначені підрозділи – друга лінія захисту. Вони забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками,

відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

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

Бізнес-підрозділи. Бізнес-підрозділи – перша лінія захисту. Вони відповідають на своєму рівні за контроль ризиків, серед яких контроль розмірів позицій, що зазнають ризику, порівняно зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

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

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснюють схожі види діяльності або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політикою та процедурами Банку передбачено використання спеціальних принципів, спрямованих на підтримку диверсифікованого портфеля та здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

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

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, куди входять і 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 цими 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 у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

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

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

позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

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 належать до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

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

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

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти визнаються за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються в результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки. Похідні операції що укладаються Банком не наражають його на суттєві фінансові ризики та не підлягають хеджуванню.

Валютний ризик

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

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

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

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

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

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

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП. Комітет з управління активами та пасивами встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, куди входять максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами щодо продуктів, груп клієнтів і строків. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий усім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику погоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банку, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту.

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику.
2. На другій лінії захисту управління ризик-менеджменту виконує такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками Банку, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.
3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління операційним ризиком здійснюється на всіх етапах наступних банківських процесів.

Банк використовує такі методи реагування:

- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийнятного;
- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;

- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися Банком і виходять за рамки його безпосереднього контролю.

7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними з Банком особами є особи, перелік яких наведений в ст.52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі: Акціонер Банку, керівники Банку (члени Наглядової Ради, члени Правління, головний бухгалтер та його заступники), члени комітетів Банку і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, керівники Банку, члени його комітетів або члени їх родин здійснюють контроль. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має істотний вплив на інший суб'єкт господарювання.

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

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р. (тис. грн.):

Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	71	117	188
Інші фінансові активи	-	15	-	-	15
Кошти клієнтів	440 104	19 594	2 971	17 265	783 825
Інші зобов'язання	-	7	-	-	7

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2018 р. (тис. грн.):

Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	109	18	4	131
Процентні витрати	-	(12)	(195)	(25)	(19 872)
Комісійні доходи	1	1 398	97	78	1 588
Результат від операцій з іноземною валютою	244	29 263	-	-	29 507
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(58 258)	-	(58 258)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 519 тис. грн. (2017 р.: 46 030 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., становила 10 175 тис. грн. (2017 р.: 10 035 тис. грн.).

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

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

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

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

За результатами оцінки стійкості Банку згідно з вимогами постанов Правління Національного банку від 22 грудня 2017 року № 141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» та від 14.08.2018 №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році», розрахункова потреба Банку в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становить 739 млн. грн., за несприятливим макроекономічним сценарієм – 2 846 млн. грн. З метою підтримки капіталу Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), погоджений рішенням Правління Національного банку.

Станом на кінець 2018 року за рахунок часткової сплати Акціонером вартості випущених акцій Банку в сумі 488,5 млн. грн. та покращення Банком свого операційного результату на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, Банк забезпечив виконання Програми реструктуризації та збільшив регулятивний капітал на суму 768 млн. грн., що повністю покриває потребу в капіталі відповідно до базового макроекономічного сценарію.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк забезпечив досягнення усіх необхідних значень нормативів капіталу та має суттєвий запас міцності: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1035 млн грн, значення показника адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 13,8% при нормативному значенні 10%.

З метою покриття потреби в капіталі за несприятливим макроекономічним сценарієм розроблено План реструктуризації на строк до кінця 2019 року (затверджений рішенням Правління Національного банку України), який містить вичерпний перелік заходів, що повністю нівелює розрахункову потребу в капіталі.

9. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

У 2018 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку на 31 грудня 2018 року склали 9 722 млн. грн., що на 436 млн. грн. (+4,7%) більше показника минулого року (на 31 грудня 2017 року – 9 286 млн. грн.);
- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 341 млн грн.* (+5,8%) до 6 037 млн. грн.;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 300 млн грн.* (+38,2%) до 1 043 млн. грн.;
- обсяг резервів під зменшення корисності позик збільшився на 615 млн. грн. (+24,6%) до 3 117 млн. грн.

* обсяг збільшення портфелю було надано без урахування припинення визнання частки портфелю (140 млн. грн. – кредити юридичних осіб, 42 млн. грн. – кредити фізичних осіб) у 2018 році.

Активи Банку на 31 грудня 2018 року мали таку структуру:

- 1) кредити клієнтам – 40,8% (на 31 грудня 2017 р. – 44,4%);
 - 2) грошові кошти, кошти в Національному банку України і заборгованість інших банків – 18,9% (на 31 грудня 2017 – 20,7%);
 - 3) портфель цінних паперів – 16,6% (на 31 грудня 2017 р. – 13,8%);
 - 4) основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 20,8% (на 31 грудня 2017 р. – 17,9%);
 - 5) інші активи – 2,9% (на 31 грудня 2017 р. – 3,2%).
- Капітал Банку в 2018 році зменшився на 93 млн. грн. (-11,3%) і на 31 грудня 2018 року склав 726 млн. грн.

Загальний чистий операційний дохід без урахування відрахувань до резервів покращився на 449 млн. грн. до 290 млн. грн. у 2018 році.

За 2018 рік Банк заробив 196,8 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 55,7 млн. грн. більше, ніж у 2017 році (або +39,5%) за рахунок:

- зростання обсягу кредитів, наданих фізичним особам;
- проведення активної роботи з проблемним кредитним портфелем;
- зростання обсягу портфеля цінних паперів.

Постійне зростання клієнтської бази у сегментах великих корпоративних клієнтів, МСБ та роздрібного бізнесу призвело до збільшення чистого комісійного доходу на 31,9% до 147,5 млн грн. у 2018 р. та результату від операцій з іноземною валютою на 18,2% до 93,3 млн грн.

Адміністративні та операційні витрати Банку в 2018 році зросли на 95,9 млн. грн. (+19,2%) і склали 594,2 млн. грн.

Активні операції Банку. Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишалися кредити і цінні папери (ОВАП та депозитні сертифікати НБУ).

Кредитні операції. З метою виконання бюджетних показників та збільшення доходності Банк активно нарощував клієнтську базу, значно збільшив кількість клієнтів зарплатних проєктів, як потенційних користувачів кредитних продуктів Банку для фізичних осіб. Обсяг кеш кредитів збільшився у чотири рази до 381 млн. грн, у той час як обсяг карткового кредитування збільшився на 35,2% до 206 млн. грн.

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

Банк продовжував активне кредитування аграрних малих та середніх підприємств, адаптуючи свої продукти та бізнес-процеси під МСБ, що допомогло скоротити строк прийняття рішень до двох днів для бланкових кредитних продуктів та до п'яти днів для кредитів з покриттям. На відміну від основних гравців на ринку агрокредитування Банк працює з фермерами, які обробляють менше 1000 га (за стандартними кредитними продуктами Банку мінімальний земельний банк клієнта має становити від 300 Га), і пропонує для таких клієнтів бланковий овердрафт на поповнення обігових коштів у розмірі до 1 млн грн. Також Банк пропонує кредити на придбання аграрної техніки. Протягом 2018 року Банк підписав 10 партнерських угод з провідними дистриб'юторами агротехніки. Це дозволило збільшити кількість партнерів Банку до 30, що дозволяє залучати нових клієнтів з сегменту Агро МСБ. Портфель кредитів Агро МСБ збільшився на 139% до 654 млн. грн. у 2018 р., при цьому частина сегменту Агро МСБ у загальному агропортфелі Банку (794 млн. грн.) склала 82%.

Операції з цінними паперами. Портфель цінних паперів в портфелі Банку станом на 31 грудня 2018 року склав 1 610 млн. грн. (1 202 млн. грн. – депозитні сертифікати НБУ та 408 млн. грн. – ОВАП), що на 329 млн. грн. (+25,7%) вище показника на 31 грудня 2017 року.

Операції з цінними паперами здійснювалися Банком відповідно до встановлених лімітів.

Пасивні операції. Зобов'язання Банку протягом 2018 року збільшилися на 529 млн. грн., або на +6,2%, до 8 996 млн. грн. на 31 грудня 2018 року. 98,7% зобов'язань Банку складають кошти клієнтів.

Клієнтські рахунки. Обсяг коштів клієнтів за 2018 рік збільшився на 539 млн. грн. (+6,5%). Корпоративні рахунки збільшилися на 734 млн. грн. (+17,5%) до 4 916 млн. грн., рахунки фізичних осіб зменшилися на 195 млн. грн. (-4,7%) до 3 960 млн. грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях збільшилась з 49,4% до 54,6%, роздрібних – зменшилась з 50,6% до 45,4%.

На початку 2018 року, керівництвом Банку було визначено наступні ключові показники ефективності діяльності: новий кредитний портфель, включаючи портфель Агро МСБ, новий роздрібний кредитний портфель та чистий комісійно-торговельний дохід.

За результатами року Правлінням Банку забезпечено досягнення ключових показників:

- кредитний портфель Агро МСБ при плановому значенні 640 млн. грн., фактично становив 654 млн. грн.;
- новий роздрібний кредитний портфель при плановому значенні 556 млн грн фактично становив 587 млн. грн.;
- чистий комісійно-торговельний дохід при плановому значенні 268,4 млн. грн. фактично становив 310,1 млн. грн.

10. Досягнення Банку в 2018 році

Рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило кредитний рейтинг банку на рівні «aaA-» із прогнозом «у розвитку» і рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (висока надійність). Ключовими чинниками впливу експерти назвали фінансову підтримку з боку акціонера, прийнятну диверсифікацію ресурсної бази, наявність розвинутої регіональної мережі і карткового бізнесу, що сприяє нарощуванню клієнтської бази, збільшенню комісійних доходів, формуванню достатнього рівня ліквідності та зміцненню позицій на банківському ринку, а активний розвиток віддалених каналів продажу банківських продуктів та обслуговування клієнтів – підвищенню ефективності бізнесу.

Банк став одним із переможців одразу в двох номінаціях рейтингу «Фінансовий Оскар» авторитетного ділового тижневика «Бізнес», увійшовши в топ-3 у номінаціях «Аграрний банк» – за досягнення у сфері кредитування та обслуговування компаній агросектора та «Корпоративний партнер» – за фінансування реального сектора економіки.

Банк посів друге місце у рейтингу «ТОП найкращих програм РКО бізнесу» компанії «Простобанк Консалтинг» серед 33 найбільших банків України.

Банк підтвердив свої лідерські позиції в сегменті обслуговування малого та середнього бізнесу, увійшовши у шорт-лист учасників рейтингу «Кращий банк для МСБ» і в топ-3 у номінації «Кращий сервіс для клієнтів МСБ» ділового тижневика «Бізнес».

Банк був учасником валютних інтервенцій НБУ у формі запиту щодо найкращого курсу в числі 20 українських фінустанов, які показали найкращий загальний рейтинг серед банків-учасників міжбанківського ринку.

Банк став першим банком, який оцінив можливості та переваги відкритих електронних комерційних торгів у системі RIALTO для продажу кредитних портфелів. Здорова конкуренція та прозорість, які є головними принципами роботи системи RIALTO, дозволяють фінустановам суттєво розширити коло компаній-партнерів та отримати найкращі цінові пропозиції.

Банк збільшив за рік обсяг коштів роздрібних клієнтів у гривні, з урахуванням поточних і карткових рахунків на 607 млн. грн., до понад 2,4 млрд. грн.

Роздрібний портфель кредитів готівкою банку за рік збільшився у 4 рази, досягнувши 381 млн. грн. Портфель карткових кредитів збільшився на 35% – до 206 млн. грн. У результаті загальний роздрібний кредитний портфель продемонстрував зростання у 2,4 раза, перевищивши 586 млн. грн.

Банк став володарем престижної нагороди Prostobank Awards-2018, очоливши рейтинг найкращих роздрібних банківських продуктів у номінації «Кредит готівкою» компанії «Простобанк Консалтинг» серед 40 найбільших українських фінустанов. Продукт «Кредит готівкою» отримав найвищу оцінку, набравши 89 балів зі 100 можливих.

Банк показав випереджувальну ринок динаміку зростання кількості активних платіжних карт: число емітованих банком карт, за якими було проведено хоча б одну видаткову операцію за останні три місяці, збільшилося за рік на 15%, їх кількість перевищила 123,1 тис. штук.

Кредитна карта Freecard Gold банку увійшла у число найкращих кредитних карт за версією фінансового порталу Finance.ua.

Банк збільшив портфель агрокредитів у 2,4 раза до 655 млн грн. Успішний розвиток понад 30 партнерських програм із провідними дилерами агротехніки дозволив забезпечити найвигідніші комплексні умови фінансування агровиробників.

Банк, підтверджуючи репутацію соціально відповідальної фінустанови, продовжив добру традицію реалізації спільних проектів з Українською біржею благодійності та провів щорічний благодійний аукціон, в результаті якого було зібрано кошти на купівлю медобладнання для відділення реанімації та інтенсивної терапії новонароджених і недоношених дітей Інституту педіатрії, акушерства і гінекології (ІПАГ). Також з метою залучення підростаючого покоління до фінансової культури банк, за підтримки Незалежної асоціації банків України, провів низку уроків фінансової грамотності для школярів з різних регіонів.

Чистий процентний дохід банку за рік зріс на 40% – до 197,381 млн. грн. Чистий комісійний дохід зріс на 32% – до 147,455 млн. грн. Активи банку за рік збільшилися на 8%, до 10,052 млрд. грн, кредитний портфель – на 3%, до 4,247 млрд. грн, зокрема обсяг кредитів фізичним особам збільшився на 258 млн. грн, юридичним особам – на 193 млн. грн. Власний капітал фінустанови збільшився на 28%, до 1,048 млрд. грн., кошти клієнтів – на 6%, до 8,875 млрд. грн. У результаті дострокового виконання програми капіталізації, зокрема й за рахунок збільшення акціонером статутного капіталу Банку в рамках відповідного рішення від 05.11.2018 року, регулятивний капітал фінустанови було збільшено на 768 млн. грн. Попередню програму капіталізації, затверджену в 2016 році, Банк також виконав достроково, завершивши у серпні 2018 року процедуру збільшення статутного капіталу на 1,199 млрд. грн. – до 2,720 млрд. грн. Оновлену редакцію статуту Банку зареєстровано 15 серпня 2018 року.

Банк забезпечив досягнення всіх необхідних значень нормативів капіталу з істотним запасом міцності: станом на 1 січня 2019 року значення показника регулятивного капіталу (H1) становило 1035 млн грн, значення показника адекватності регулятивного капіталу (H2) – 13,8% при нормативному значенні 10%.

11. Звіт про корпоративне управління Банку

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

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

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

Протягом 2018 року відхилень від положень Кодексу корпоративного управління не було. Також, протягом 2018 року Банком не приймалося рішень про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління.

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

№	Найменування юридичної особи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника значного пакета акцій	Ідентифікаційний код	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)	HE 107884	100%

2	ПАРАМІДЖІАНІ МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД (PARAMIGIANI MANAGEMENT LIMITED)	HE 292251	100%
3	ПІНЧУК ВІКТОР МИХАЙЛОВИЧ	2226300415	100%

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

Органи управління та контролю.

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

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

Інформація про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

На 31 грудня 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук. 100% акцій Банку безпосередньо належать компанії Brancroft Enterprises Limited. Рішення загальних зборів акціонерів оформлюються рішенням одноосібного акціонера.

№	Дата	Рішення
1	27.04.2018	Єдиним акціонером розглядалися наступні питання порядку денного: 1. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в повному складі. 2. Про затвердження кількісного складу Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 3. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та затвердження умов цивільно-правових договорів, що будуть укладатися з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою і членами Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 4. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 5. Звіт Правління ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2017 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 6. Звіт Наглядової ради ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2017 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 7. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2017 рік та розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора щодо результатів діяльності (річного звіту) ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у 2017 році. 8. Про розподіл прибутку / збитків отриманих ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за результатами діяльності у 2017 році. 9. Про зміну найменування та типу ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» 10. Про внесення змін до Статуту Банку. 11. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
2	31.05.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про продовження строку повноважень та затвердження умов праці Голови Правління ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Малинської Олени Олександрівни 2. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
3	31.05.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження зміни до трудового контракту Голови Правління ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" Малинської Олени Олександрівни 2. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
4	20.08.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:

		Щодо укладення Договору про страхування професійної відповідальності членів Наглядової ради та керівників Банку за програмою «Corporate Directors & Officers Liability Insurance Policy» з компанією ПрАТ «Страхова компанія «ПЗУ».
5	19.09.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" 2. Про затвердження Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
6	01.11.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" 2. Про затвердження нової редакції Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" 3. Про оформлення витягів з Рішення акціонера
7	05.11.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: Про схвалення затвердженого Наглядовою радою АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" Плану реструктуризації АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", складовою частиною якого є Програма капіталізації АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на 2018 рік
8	05.11.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про збільшення статутного капіталу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків 2. Про приватне розміщення акцій АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». 3. Про визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 4. Про визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб, яким надаються повноваження із забезпечення приватного розміщення акцій АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».
9	12.11.2018	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про збільшення статутного капіталу акціонерного товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків 2. Про емісію акцій 3. Про визначення ціни розміщення акцій 4. Про визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб, яким надаються повноваження із забезпечення емісії акцій АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

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

Інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента.

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2018 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонеру Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих питаннях діяльності Банку, приймала рішення з огляду на свою компетенцію та на підставі глибокого аналізу подій та ситуації в банківському секторі.

У 2018 році Правління Банку надавало інформацію Наглядовій раді Банку і своєчасно та всебічно звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії та виконання бізнес-плану розвитку Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо.

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

Персональний склад Наглядової ради станом на 31.12.2018

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

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

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

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

У складі Наглядової ради Банку створено:

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками, до складу якого входять наступні члени Наглядової ради: Андрій Дудник – Голова комітету; Михайло Царьов – Член комітету; Олександр Мунтяну – Член комітету.

КУР розглядає питання, віднесені до його компетенції Положенням про Наглядову раду. За результатами розгляду питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами КУР. У 2018 році КУР проведено 11 (одинадцять) засідань, при цьому основними питаннями, що розглядалися на засіданнях КУР були питання, пов'язані із:

- затвердження рішень про проведення активних операцій та внесення змін до умов фінансування;
- схваленням заходів з врегулювання проблемної заборгованості;

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту, до складу якого входять наступні члени Наглядової ради: Жан-П'єр Салтіель – Голова комітету; Михайло Царьов – Член комітету; Олександр Мунтяну – Член комітету.

Комітет з аудиту розглядає питання, віднесені до його компетенції згідно із Положенням про Наглядову Раду. За результатами розгляду цих питань оформлюється письмовий висновок. У 2018 році Комітет з аудиту провів одне засідання, за результатами якого схвалив та подав на розгляд Наглядової ради Звіт про висновки процедури відбору аудиторської фірми, та рекомендував окремі компанії в якості виконавців вказаних аудиторських процедур, а також надав 3 пропозиції, які були прийняті на очних засіданнях Наглядової ради.

Наглядова ради проводить засідання у формі:

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

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

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

Протягом 2018 Наглядовою радою Банку проведено 75 засідань. Окрім цього, було проведено 11 засідань Комітету з управління ризиками, на яких зроблено 12 висновків, та 4 засідання Комітету з питань аудиту, на якому зроблений 1 висновок та надані 3 пропозиції Наглядовій раді. До основних питань, з яких Наглядова рада приймала рішення, належать:

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

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

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

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного бухгалтера та керівника підрозділу безпеки;
- 7) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 9) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 11) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 13) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 14) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 15) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 16) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 17) скликання Загальних зборів, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 18) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 19) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

- 22) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 25) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 26) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 28) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 29) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 30) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 31) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 32) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 33) визначення організаційної структури Банку до рівня «В-1», у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 34) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 35) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 36) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 37) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 38) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 39) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 40) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 41) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 42) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 43) формування тимчасової лічильної комісії;
- 44) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 45) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 46) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку або повноваженнями, вирішення яких передане Наглядовій раді Загальними зборами Банку.

До компетенції Наглядової ради також належить:

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

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

Ревізійна комісія

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

Персональний склад Правління станом на 31.12.2018

Голова Правління – Малинська О.О.;
Заступник Голови Правління – Мойсєнко А.І.;
Заступник Голови Правління – директор з фінансів – Волков С.О.;

Заступник Голови Правління – директор з роздрібного бізнесу – Пахомов О.В.;
Заступник Голови Правління – директор з корпоративного бізнесу – Палюра В.В.;
Член Правління – директор з операційної роботи – Ізбінська Г.М.;
Член Правління – директор з питань безпеки – Пилипчак П.І.;
Член Правління – начальник управління фінансового моніторингу (відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу) – Дмитров С.О.
Член Правління – директор з ризиків – вакантна посада.

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

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

До компетенції Правління, зокрема, належить:

- 1) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку з правом самостійного визначення структури підрозділів Банку на рівні нижче «В-1»;
- 2) інформування Національного банку України відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону про банки;
- 3) затвердження внутрішніх нормативних документів загального використання у поточній діяльності Банку та управлінських процедур (за виключенням внутрішніх документів, розгляд та затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради або Загальних зборів);
- 4) прийняття рішень про створення комітетів Банку, визначення їх функцій та лімітів повноважень, затвердження персонального складу комітетів Банку та положень про комітети Банку;
- 5) затвердження величини кредитного ризику та обсягу резервів за активними операціями Банку станом на кінець календарного року;
- 6) розробка та внесення на затвердження Наглядовій раді стратегії урегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 7) підготовка і організаційне забезпечення проведення засідань Наглядової ради та Загальних зборів;
- 8) прийняття рішення про відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах та банків-нерезидентів у Банку;
- 9) внесення на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо створення, реорганізації і ліквідації відділень Банку;
- 10) прийняття рішень щодо тимчасового призупинення, відновлення діяльності відділень Банку;
- 11) прийняття рішень щодо відкриття, закриття пунктів дистанційного обслуговування, а також щодо обслуговування клієнтів на території України поза межами приміщення Банку;
- 12) прийняття рішень, пов'язаних з передачею (відчуженням) виключних майнових прав інтелектуальної власності, в тому числі на знаки для товарів і послуг (торгові марки);
- 13) прийняття рішень щодо затвердження мотиваційних систем (матеріальної та нематеріальної мотивації) у межах затвердженого бюджету;
- 14) попереднє погодження пропозицій Комітету з управління активами та пасивами щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- 15) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Положення про Правління;
- 16) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, та відповідно до чинного законодавства України, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради та які не делеговані ними для вирішення Правлінню.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Права та обов'язки Голови Правління по здійсненню керівництва поточною діяльністю Банку визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Правління Банку:

- має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та /або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради Банку та Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку у межах, встановлених Статутом Банку, рішеннями Наглядової ради, Правління та законодавством України;
- затверджує внутрішні документи Банку, видає накази, розпорядження, що регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та

відокремленими підрозділами та працівниками Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради чи Правління Банку;

- забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
- здійснює розподіл обов'язків між членами Правління, наділяє їх повноваженнями;
- затверджує штатний розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- у порядку, встановленому законодавством, Статутом Банку та внутрішніми документами, заохочує працівників Банку, а також притягує до відповідальності;
- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

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

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

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

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

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

Комітети I (вищого) рівня, а саме:

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

Комітети II рівня (нижчого), а саме:

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

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

Порядок денний засідань Правління в 2018 році включав розгляд наступних основних питань діяльності Банку:

- результати періодичних звітів щодо діяльності Банку;
- звіти управління внутрішнього аудиту Банку про перевірку структурних підрозділів та бізнес-процесів Банку;

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

Розмір винагороди членів Правління за 2018 рік склав 45 598 187,68 грн. Відповідно середньомісячна заробітна плата членів Правління – 3 799 848,97 грн.

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

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

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

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

На початку 2018 року керівництвом Банку було визначено наступні ключові показники ефективності діяльності: новий кредитний портфель, включаючи портфель Агро МСБ, новий роздрібний кредитний портфель та чистий комісійно-торговельний дохід.

За результатами року Правлінням Банку забезпечено досягнення ключових показників:

Кредитний портфель Агро МСБ при плановому значенні 640 млн. грн., фактично становив 654 млн. грн.

Новий роздрібний кредитний портфель при плановому значенні 556 млн. грн. фактично становив 587 млн. грн.

Чистий комісійно-торговельний дохід при плановому значенні 268,4 млн. грн. фактично становив 310,1 млн. грн.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб

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

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

Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково:

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

11) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

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

Голова Правління Банку вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління, Члени Правління.

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

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

Органами державної влади не застосовувались протягом 2018 року заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління емітента.

Станом на 01 січня 2019 року в Банку діяла Організаційна структура Банку, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 10 жовтня 2018 року. Організаційна структура Банку наведена у додатку до звіту про управління.

Розподіл повноважень між органами управління

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

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

Проведення внутрішнім аудитом аудиторських перевірок всіх напрямків діяльності Банку здійснювалося Управлінням внутрішнього аудиту згідно зі Стратегічним Планом перевірок та Річним Планом перевірок на 2018 рік, які розроблені на основі оцінки ризиків та затверджені відповідним рішенням Наглядової ради Банку. Згідно з Планом перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 2018 були здійснені перевірки діяльності Банку за наступними напрямками: Кредитування корпоративних клієнтів та оцінка управління кредитним ризиком, Кредитування клієнтів МСБ (SME) та оцінка управління кредитним ризиком, Управління проблемними активами, Управління взаємовідносинами з клієнтами фізичними особами Банку, Протидія легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму, Управління безперервністю бізнесу.

За напрямком ІТ та ІБ у 2018 році було здійснено аудиторську перевірку за напрямком: Забезпечення захисту інформації.

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

Діяльність зовнішнього аудитора.

05.12.2018 року Наглядовою радою було прийнято рішення щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. З двох рекомендованих Аудиторським комітетом аудиторських фірм обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями).

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 12 років. У 2018 році найменування Товариства було змінено з Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА». ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 1 (одного) року.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» протягом року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

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

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

- стаття 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- стаття 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 «Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

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

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

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

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

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

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

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

Підписантом відповідей на скарги від імені Банку в 2018 році виступала Тимошенко Наталія Іванівна - начальник відділу контролю якості обслуговування та сервісу.

Протягом 2018 року до Банку надійшло 1362 звернень громадян, з яких 492 звернень з письмовим наданням відповіді, з яких - 95 скарг. Всі скарги було задоволено Банком.

У 2018 році до Банку було пред'явлено 1 позов, пов'язаний із захистом прав споживачів фінансових послуг. Станом на 31.12.2018р. позов розглядається в суді першої інстанції.

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

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

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

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

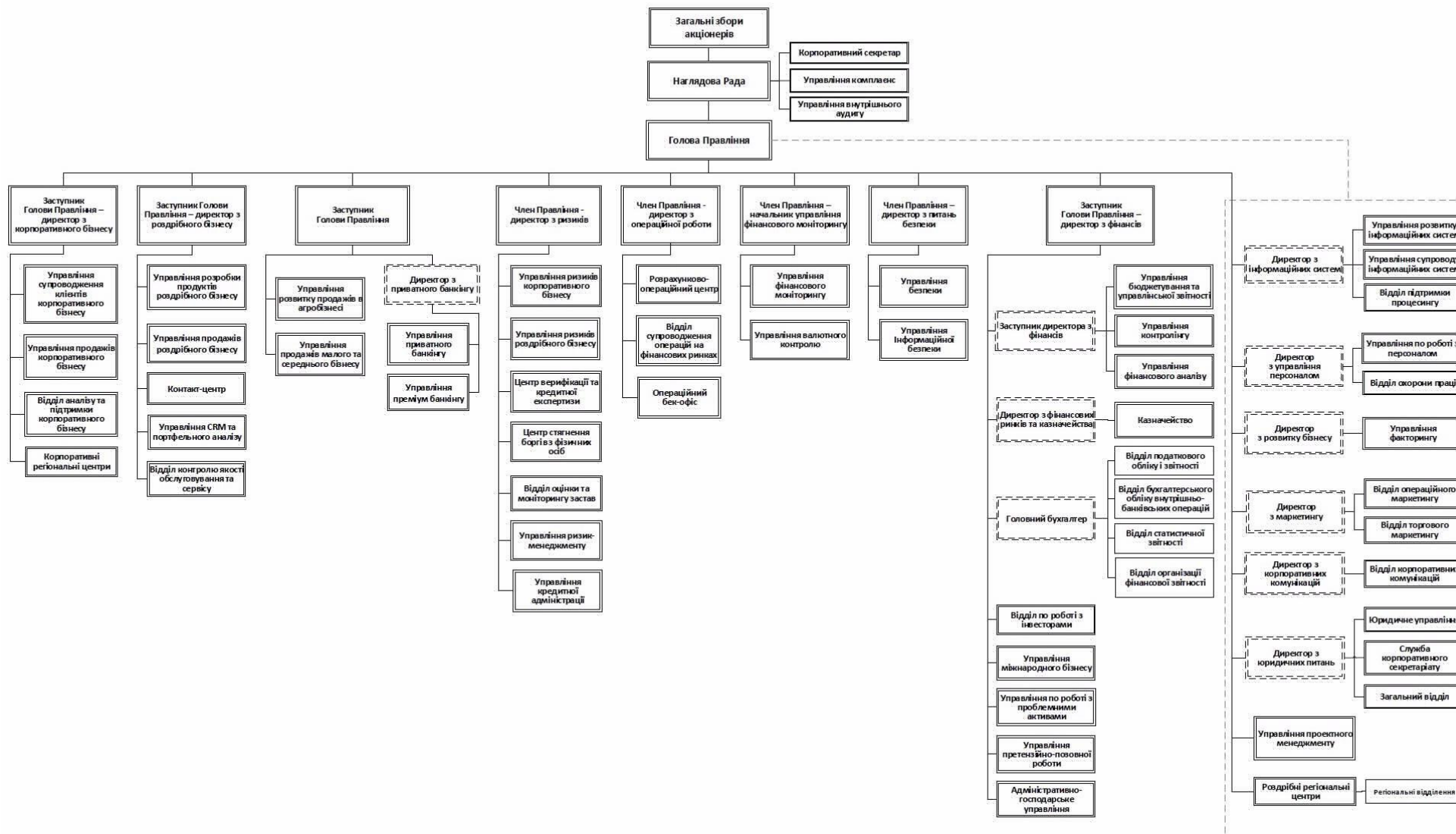
Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



26 квітня 2019 р.

Організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
на 10 жовтня 2018 року



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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	8
4. Основні положення облікової політики	8
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності	23
6. Суттєві облікові судження та оцінки	26
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
8. Кошти в інших банках	30
9. Кредити та заборгованість клієнтів	31
10. Інвестиції в цінні папери	35
11. Інвестиційна нерухомість	35
12. Інші фінансові та інші активи	36
13. Основні засоби та нематеріальні активи	37
14. Податок на прибуток	38
15. Необоротні активи, утримувані для продажу	40
16. Кошти клієнтів	40
17. Інші фінансові та інші зобов'язання	41
18. Власний капітал та резерви	41
19. Договірні та умовні зобов'язання	42
20. Процентні доходи та витрати	43
21. Чистий комісійний дохід	44
22. Інші доходи	44
23. Адміністративні та інші операційні витрати	45
24. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	45
25. Політика управління фінансовими ризиками	45
26. Операції з пов'язаними сторонами	53
27. Інформація за сегментами	56
28. Оцінка справедливої вартості	58
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	60
30. Управління капіталом	61
31. Події після звітної дати	63

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

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

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2018 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., підписана від імені Правління:

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



26 квітня 2019 р.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2018 р.	2017 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 515 074	1 433 969
Кошти в інших банках	8	320 910	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3 963 056	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	10	408 182	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 201 973	1 001 196
Інвестиційна нерухомість	11	1 518 665	1 335 439
Інші фінансові активи	12	52 647	5 930
Інші активи	12	168 362	87 735
Основні засоби та нематеріальні активи	13	287 211	232 260
Відстрочений податковий актив	14	263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	22 847	40 827
Усього активів		9 722 026	9 286 165
Зобов'язання			
Кошти банків		45	46
Кошти клієнтів	16	8 875 107	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	9 993
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	19	170	1 330
Інші фінансові зобов'язання	17	80 251	84 958
Інші зобов'язання	17	40 924	34 997
Усього зобов'язань		8 996 497	8 467 884
Власний капітал	18		
Статутний капітал		2 743 666	1 544 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		488 454	1 199 000
Емісійні різниці		17 577	17 678
Непокритий збиток		(2 614 467)	(2 041 113)
Резерви переоцінки		90 299	98 050
Усього власного капіталу		725 529	818 281
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 722 026	9 286 165

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Голова Правління



Олена Малинська

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів


Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконав: Басишук С.В.
тел. (056) 7879312

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Процентні доходи	20	711 613	723 879
Кредити клієнтам		621 893	634 975
Цінні папери		85 290	86 791
Кошти в інших банках		4 430	2 113
Процентні витрати	20	(514 771)	(582 728)
Кошти клієнтів		(514 683)	(575 770)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(88)	(6 958)
Чистий процентний дохід		196 842	141 151
 Комісійні доходи		253 129	179 069
Комісійні витрати		(105 674)	(67 280)
Чистий комісійний дохід	21	147 455	111 789
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки		-	113
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(36 400)	29 621
Результат від операцій з іноземною валютою		93 262	78 919
Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 043)	19 289
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	142 747	(61 084)
 Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		255 131	-
Інші доходи	22	86 827	18 807
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(594 175)	(498 272)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		289 646	(159 667)
 Відновлення /(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8, 9	(814 413)	(359 050)
Відновлення/(Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	10	-	(74)
Відновлення /(Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	12	(27 050)	(49 786)
Відновлення /(Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	19	527	(1 763)
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(551 290)	(570 340)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	14	(175)	103
Прибуток/ (Збиток) за рік		(551 465)	(570 237)

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2018 р.	2017 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів		(5 749)	-
Вибуття об'єктів основних засобів		-	(272)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу		(56)	
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(5 805)	(272)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(1 841)	629
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		(1 841)	629
Усього сукупного доходу за рік		(559 111)	(569 880)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	25	(0,28)	(0,37)

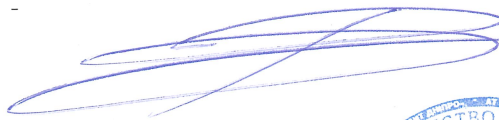
Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Голова Правління



Олена Малинська

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів



Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський



Виконавчий: Басачук С.В.
тел. (056) 7870312

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокри- тий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2017 р.	1 544 666	-	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889
Збиток за період	-	-	-	-	(570 237)	(570 237)
Інший сукупний дохід	-	-	-	357	-	357
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	357	(570 237)	(569 880)
Переведення переоцінки основних засобів	-	-	-	-	272	272
Внески до статутного капіталу	-	1 199 000	-	-	-	1 199 000
31 грудня 2017 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Збиток за період	-	-	-	-	(551 465)	(551 465)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(7 646)	-	(7 646)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(7 646)	(551 465)	(559 111)
Зареєстрований статутний капітал	1 199 000	(1 199 000)	(101)	-	-	(101)
Внески до статутного капіталу	-	488 454	-	-	-	488 454
31 грудня 2018 р.	2 743 666	488 454	17 577	90 299	(2 614 467)	725 529

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Билицька С.В.
тел. (056)7879412

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.**

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	2018 р.	2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		475 319	394 279
Процентні витрати, що сплачені		(491 780)	(611 862)
Комісійні доходи, що отримані		252 432	179 279
Комісійні витрати, що сплачені		(105 758)	(66 996)
Результат від операцій з цінними паперами		-	113
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(36 400)	32 920
Результат операцій з іноземною валютою		93 262	78 919
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		255 131	-
Інші отримані операційні доходи		71 587	16 372
Використання створених забезпечень		(631)	(773)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(538 667)	(463 947)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(25 505)	(441 696)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		150 530	(306 654)
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(715 237)	(182 956)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(48 366)	(1 865)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(2 108)	(13 124)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	15	56	3 290
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		-	(1)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		599 916	727 061
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(9 545)	(123 020)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		660	8 147
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		(609)	(4 125)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(50 208)	(334 943)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(260 316)	(269 651)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		130 437	(84)
Придбання основних засобів		(20 988)	(27 521)
Надходження від реалізації основних засобів		-	8
Придбання нематеріальних активів		(3 555)	(7 496)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	11	(280)	(84)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	16 124	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(138 578)	(304 744)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Незареєстровані внески до капіталу	18	488 454	1 199 000
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		488 454	1 199 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(18 556)	87 797
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		281 112	647 110
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	2 433 959	1 786 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 715 071	2 433 959

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Голова Правління

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Головний бухгалтер

Виконавчий: Бозацька С.В. т.к.к.(056)7870312

Олена Малинська

Сергій Волаков

Руслан Чудаківський

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

1. Інформація про Банк

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

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 2,72 млрд грн. Також Банк змінив юридичну адресу та, у зв'язку зі змінами законодавства України, Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2018 р. у структурі Банку функціонують 37 відділень по всій території України (на 31 грудня 2017 р.: 42 відділення).

На 31 грудня 2018 р. та на 31 грудня 2017р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 31 грудня 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 26 квітня 2019 року.

2. Умови здійснення діяльності

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

Обсяг міжнародних резервів з початку 2018 року збільшився на 2,2 млрд. дол. США (на 12,1%) до 20,8 млрд. дол. США. У 2018 році Україна спрямувала 351 млрд. грн. на обслуговування державного боргу. Зобов'язання України по обслуговуванню державного боргу у 2019 році складають 392 млрд. грн.

Облікова ставка НБУ з початку 2018 р. поступово зростала з 14,5% до 18% через збільшення інфляційних ризиків. Повернення Національним банком до пом'якшення монетарної політики відбуватиметься у випадку стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, що можливе за умови здійснення структурних реформ та проведення виваженої фінансової політики. Хоча політичний фактор може стати менш сприятливим для структурних реформ в економіці напередодні чергових виборів в Україні в 2019 році.

За звітний рік обмінний курс гривні зміцнився на 1,1%. В основному цьому сприяло залучення в кінці 2018 року зовнішнього фінансування шляхом розміщення євробондів та отримання кредитів від міжнародних фінансових установ, а також позитивна динаміка зростання міжнародних сировинних ринків, зокрема цін на експортні товари агросектору і гірничо-металургійного комплексу та збільшення фізичних обсягів експорту вітчизняних агровиробників. Однак економіка України зберігає залежність від стану світової економіки, що впливає на попит з боку імпортерів української експортної продукції та на коливання цін на основні товари, які експортуються.

Рівень економічного зростання залишається на низькому рівні. Конфлікт на сході України, який залишається одним із ключових ризиків, супроводжується припиненням торгівлі із невідконтрольними територіями та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

зупинкою усіх товаропотоків, що в першу чергу негативно впливає на підприємства енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, у сумі 1 067 576 тис. грн. Кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим станом на 31 грудня 2018 року складають 190 256 тис. грн. Сума сформованого резерву під вказану категорію кредитів склала 1 023 550 тис. грн. (2017 р.: 920 524 тис. грн.). Наведена вище сума включає кредити забезпечені активами, які знаходяться на території АР Крим та кредити видані позичальникам на цих територіях. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

У 2018 році напружені політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією супроводжувалися введенням РФ спеціальних економічних заходів до українських компаній та фізичних осіб. Зокрема Постанова Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 передбачає блокування (заморожування) безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії і заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Серед тих, на кого поширюються відповідні санкції – Банк, власник 100% опосередкованої істотної участі в Банку Віктор Пінчук та EastOne Group Ltd. Додатково вплив запроваджених спеціальних економічних заходів на фінансовий стан Банку розкрито в Примітці 8.

Станом на 31 грудня 2018 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

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

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

Стратегія подальшого розвитку Банку включає наступні задачі:

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

Подальша систематична робота зі зростання ефективності та обсягу бізнесу як вказано вище, продовження стягнення проблемних активів або їх продажу, поліпшення операційного фінансового результату банку, за одночасної підтримки Акціонера, на тлі стабілізації макроекономічного середовища, дозволить Банку в короткостроковій перспективі вийти на стійку прибуткову діяльність.

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

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

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

Основа підготовки

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

Діяльність на безперервній основі

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

Функціональна валюта та валюта представлення

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

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

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

4. Основні положення облікової політики

4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2018 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата». В тлумаченнях пояснюється, що «датою операції» з метою визначення обмінного курсу, який необхідно застосовувати під час первісного визнання відповідного активу, витрат або доходів, коли здійснено або отримано попередню оплату, є дата, на яку первісно визнається немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає внаслідок здійснення або отримання попередньої оплати. Дані тлумачення не здійснили впливу на фінансову звітність, оскільки поточна діяльність відповідає вимогам тлумачення.

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» - «Переведення інвестиційної нерухомості із категорії до категорії». Поправки роз'яснюють коли необхідно переводити об'єкти нерухомості (у тому числі об'єкти, які будуються або поліпшуються) із категорії до категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та існують свідчення зміни характеру його використання. Зміни намірів керівництва щодо використання об'єкту нерухомості само за себе не свідчить про зміни характеру його

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

використання. Зазначені правки застосовуються перспективно по відношенню змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного періоду, я якому вперше застосовуються зазначені правки, або після цієї дати. Поправки набули чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення, впливу на фінансову звітність не відбулось.

Поправки МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» дають роз'яснення того, що інвестиційна компанія або подібна їй повинна приймати рішення щодо оцінки об'єктів інвестування за справедливою вартістю через прибуток або збиток за кожною інвестицією окремо. Зазначені поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» - Банк не здійснює операцій по виплатах на основі акцій.

Поправки МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» - до Банку не застосовуються.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Новий стандарт замінив всі існуючі вимоги МСФЗ щодо визнання доходу: МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Дохід», КТМФЗ (IFRIC) 13 «Програми лояльності клієнтів», КТМФЗ (IFRIC) 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості», КТМФЗ (IFRIC) 18 «Передача активів від клієнтів», ПКТ (SIC) 31 «Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами». Стандарт застосовується до всіх договорів, за винятком: угод про оренду, які належать до сфери МСБО (IAS) 17 «Оренда»; страхових контрактів, які належать до сфери МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»; фінансових інструментів, які належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, для обліку доходу за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 дохід визнається в сумі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнтові.

Банк застосував стандарт до нових договорів, укладених з 1 січня 2018 року, та договорів, які не завершені на дату набуття чинності МСФЗ 15. Банк здійснив оцінку застосування МСФЗ 15: (1) на визнання значної частини доходу Банку вимоги стандарту не застосовуються - процентний дохід, результат від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, від операцій з цінними паперами, результат від переоцінки необоротних активів Банку, дохід за операціями оренди тощо; (2) стандарт впливає на визнання доходу від продажу необоротних активів – станом на 1 січня 2018 року всі договори Банку з продажу необоротних активів завершені; (3) інші доходи у сфері застосування стандарту визнаються у межах вимог МСФЗ 15.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з урахуванням змін, внесених МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСБО (IAS) 39. Банк не здійснював перерахунок порівняльної інформації за 2017 рік для фінансових інструментів, які знаходяться у сфері застосування МСФЗ (IFRS) 9. Інформація, що розкрита у цій звітності за 2017 рік, представлена відповідно до МСБО (IAS) 39 та не являється зіставною з інформацією за 2018 рік. Різниця, які виникли у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9, були визнані у нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року.

Зміни принципів класифікації

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 з метою класифікації та оцінки всі фінансові інструменти, за виключенням інструментів капіталу і похідних фінансових інструментів, повинні оцінюватись виходячи із бізнес-моделей, які використовуються Банком для управління фінансовими активами, та передбаченими договором грошовими потоками.

Категорії оцінки, що були передбачені МСБО (IAS) 39 (оцінка за справедливою вартістю через прибуток або збиток, активи, призначені для продажу, активи, що утримувались до погашення і оцінювались за амортизованою собівартістю) були змінені на наступні категорії:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL);
- боргові інструменти, що оцінюються за амортизованою собівартістю (ACB);
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) з накопиченими прибутками і збитками, які рекласифікуються у прибутки або збитки під час припинення визнання;
- інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) з накопиченими прибутками або збитками, які не рекласифікуються у прибутки або збитки під час припинення визнання, але можуть бути рекласифіковані між статтями капіталу.

Облік фінансових зобов'язань залишився без змін, крім обліку прибутків або збитків, які виникають за власним кредитним збитком Банку за зобов'язаннями, класифікованими як ті, що оцінюються за FVTPL. Зміни власного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

кредитного ризику представляються в іншому сукупному доході і під час припинення визнання не рекласифікуються у прибутки або збитки.

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 вбудовані похідні фінансові інструменти не виокремлюються від основного фінансового активу, а класифікуються відповідно до бізнес-моделі і грошових потоків, передбачених договором. Облік похідних фінансових інструментів, вбудованих у фінансові зобов'язання і основні договори, що не є фінансовим активом, не змінився.

Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 в частині класифікації фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 року:

Фінансові активи/зобов'язання	Вихідна класифікація МСБО (IAS) 39	Вхідна класифікація МСФЗ (IFRS) 9	Балансова вартість на 31.12.2017	Балансова вартість на 01.01.2018
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	ACB	1 433 969	1 432 287
Кошти в інших банках	Кредити та дебіторська заборгованість	ACB	486 854	486 704
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	ACB	4 118 982	4 098 820
Інвестиції в цінні папери			279 874	279 874
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком	Фінансові активи, доступні для продажу	FVOCI	279 488	279 488
Інструменти капіталу	Фінансові активи, доступні для продажу	FVOCI (за рішенням банку)	386	386
Депозитні сертифікати Національного банку України	Фінансові активи, утримувані до погашення	ACB	1 001 196	1 001 196
Зобов'язання				
Кошти банків	ACB	ACB	46	46
Кошти клієнтів	ACB	ACB	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	ACB	ACB	9 993	9 993

Станом на 1 січня 2018 року Банк здійснив аналіз фінансових інструментів для класифікації за вимогами МСФЗ (IFRS) 9:

- активи, раніше класифіковані як «кредити та дебіторська заборгованість» та «фінансові активи, утримувані до погашення», відповідають критеріям класифікації активів для обліку за амортизованою собівартістю. Банк не приймав рішення для рекласифікації таких активів в інші категорії;
- портфель ліквідності, який був класифікований як «фінансові активи, доступні для продажу», відповідає меті бізнес-моделі Банку щодо отримання грошових потоків та продажу активів – Банк класифікував зазначені активи, як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за інструментами капіталу Банк прийняв рішення (без права скасування у подальшому) здійснити класифікацію для обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- портфель активів, утримуваних до погашення, представлений депозитними сертифікатами, відповідає критеріям та бізнес-моделі Банку, метою якої є утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, і які обліковуються після первісного визнання за амортизованою собівартістю;
- класифікація фінансових зобов'язань залишилась без змін – облік за амортизованою собівартістю;
- станом на 1 січня 2018 року вбудовані похідні інструменти та зобов'язання з кредитування за ставкою нижчою ніж ринкова – відсутні.

Зміни принципів оцінки знецінення активів

МСФЗ (IFRS) 9 змінює модель обліку фактичних кредитних збитків від знецінення активів, яка була передбачена МСБО (IAS) 39, на модель очікуваних кредитних збитків. Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 резерв під очікувані кредитні збитки повинен створюватися відносно всіх кредитів та боргових фінансових активів, крім тих, що оцінюються за FVTPL, а також за зобов'язаннями з кредитування за ставками нижче ринкових та фінансовими гарантіями. Резерв під знецінення базується на розмірі очікуваного кредитного ризику, пов'язаного з вірогідністю дефолту протягом 12 місяців, якщо не відбулось значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбувається значне збільшення кредитного ризику або наявні ознаки дефолту, то розмір резерву базується на зміні очікуваного кредитного збитку протягом всього строку дії фінансового активу. За створеними

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

або придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами (РОСІ) резерв також визначається на оцінці кредитного збитку протягом всього строку дії такого активу. Методи знецінення, які застосовуються Банком розкриті в суттєвих положеннях облікової політики Банку.

Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на резерви під знецінення за активами станом на 1 січня 2018 року:

	<i>Резерв за МСБО (IAS) 39 на 31.12.2017</i>	<i>Зміна оцінок резерву під кредитні збитки</i>	<i>Зміна оцінок резерву справедливої вартості</i>	<i>Резерв/Резерв переоцінки за МСФЗ (IFRS) 9 на 01.01.2018</i>
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	-	1 682		1 682
Резерв під зменшення корисності коштів в інших банках	2 114	150		2 264
Резерв під зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів	2 501 900	20 162		2 522 062
Резерв під зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери	105	(105)	105	105
	2 504 119	21 889	105	2 526 113

Станом на 01.01.2018 Банк здійснив оцінку очікуваних кредитних збитків для формування резерву за вимогами МСФЗ (IFRS) 9:

- за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, відбулось доформування резерву у сумі 21 889 тис. грн.;
- за інструментами капіталу, які Банк признав в обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, було здійснено розформування резерву та визнано уцінку справедливої вартості;
- оцінка резерву за фінансовими гарантіями не привела до його змін;
- фінансові зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової станом на 01.01.2018 р. в Банку відсутні.

Вплив переходу МСФЗ (IFRS) 9 на власний капітал станом на 1 січня 2018 р.:

	<i>Залишок за МСБО (IAS) 39 на 31.12.2017</i>	<i>Вплив оцінок</i>	<i>Залишок МСФЗ (IFRS) 9 на 01.01.2018</i>
Резерв справедливої вартості	629	(105)	524
Нерозподілений прибуток/(збиток)	(2 041 113)	(21 889)	(2 063 002)
Вплив оцінок		(21 994)	

Розкриття інформації

В МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» були внесені зміни, які набули чинності одночасно з МСФЗ (IFRS) 9 – з 1 січня 2018 року. Зміни стосуються розкриття інформації під час переходу в облік з МСБО (IAS) 39 на облік за МСФЗ (IFRS) 9, а також вимоги до кількісної і якісної інформації про класифікацію фінансових інструментів, визначення розміру очікуваних кредитних збитків, застосованих суджень та вихідних даних.

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	2018 р.	2017 р.
Долар США	27,688264	28,067223
Євро	31,714138	33,495424

4.2.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

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

Класифікація фінансових активів

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

- за амортизованою собівартістю (ACB);
- 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 ACB, 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 ACB 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 Банку для управління фінансовими активами;
- установлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

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

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

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

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

- *Портфель 1* – група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору (наявність у договорі умови про погашення тільки основного боргу та процентів, передбачені лише

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

стандартні комісії за створення активу, інші платежі за договором є штрафними санкціями за невиконання/порушення умов договору);

- *Портфель 2* – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані банківські продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

Похідні інструменти

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

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

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

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

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

Рекласифікація

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

Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються.

Первісна оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

Подальша оцінка фінансових активів

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

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

(а) фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань – оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оціночного резерву; (іі) первісно визначеної суми за вирахуванням (якщо прийнятно) визначеної кумулятивної амортизації.

За фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Банк визнає процентні витрати у прибутках або збитках із застосуванням ЕПС, дисконтуючи витрати та комісійні, які прямо відносяться до визнання фінансового зобов'язання. До фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю Банк відносить залучені на поточні та депозитні рахунки кошти від інших банків та клієнтів.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Метод ефективної процентної ставки

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

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

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

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

Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація

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

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

У разі перегляду грошових потоків у випадку узгодженої з клієнтом модифікації умов договору валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість модифікованих потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС_{crd}. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 10% між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банк припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

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

Знецінення фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту (включаючи опціони на передоплату, продовження терміну погашення, колл-опціони та інші аналогічні опціони), які очікуються протягом терміну дії даного фінансового

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за:

- фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- операціями з грошово-речовими лотереями;
- індексацією грошових заощаджень;
- за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України;
- за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансові гарантії, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

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

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

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

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

За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та, у разі настання подій, які свідчать про зменшення корисності фінансового активу, очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності, зваженого на вірогідність настання такого сценарію від впливу макроекономічного прогнозу.

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

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

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

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає чотири сценарії визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників (від вкрай песимістичного до оптимістичного). Прогнозні показники розраховуються за моделлю окремо для кожного сценарію динаміки макроекономічного показника, який був включений хоча б до одної інформаційної множини. Розрахунки здійснюються на кварталній основі за сценаріями на прогнозному обрії в 5 років. Відповідно до положень Стандарту для довгострокових прогнозів допускається, що за межами 5 річного обрію прогнозування, може здійснюватися екстраполяція. Застосовується два типи екстраполяції: на базі постійного значення показника, що був визначений за моделлю в останній період прогнозного обрію, або ж методом ковзної середньої.

Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності, що відповідає математичному визначенню математичного сподівання дискретно розподіленої випадкової величини.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)**Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави*

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

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

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

Реструктуризація та модифікація кредитів

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

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

Списання

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

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

Якщо сума активу більше ніж розмір сформованого резерву, то Банк спочатку здійснює доформування такого резерву, який потім застосовує до валової балансової вартості активу. Якщо заходи Банку щодо примусового стягнення списаної заборгованості призвели до отримання погашення грошових потоків, такі суми обліковуються в зменшення витрат на формування резерву.

4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

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

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

4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

4.2.4. Кошти в інших банках

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

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

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

4.2.5 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

4.2.6. Інвестиції в цінні папери

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

4.2.7. Похідні фінансові інструменти

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

Банк не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

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

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

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

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Знос та амортизація

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

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

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

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

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання до 10 років

4.2.10. Активи, призначені для продажу

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

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

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

4.2.11. Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

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

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відносяться на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі витрат на оперативний лізинг (оренду).

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

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

4.2.12. Залучені кошти

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

За залученими коштами Банк визнає процентні витрати із застосуванням методу ЕПС. Процентні витрати визнаються у прибутках або збитках за статтею «Процентні витрати».

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

4.2.14. Статутний капітал

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

Балансова вартість статутного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

4.2.15. Визнання доходів і витрат

За результатами надання банківських послуг Банк визнає доходи одночасно зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань (видача кредитів, надання послуг), а витрати – зі збільшенням зобов'язань та зменшенням активів (залучення вкладів (депозитів), амортизація основних засобів). Банк визнає доходи і витрати за принципом нарахування. За одноразовими послугами (обмін валют, здійснення переказів, оформлення довідок тощо) здійснює облік доходів і витрат без нарахування, якщо кошти отримані/сплачені у періоді, у якому фактично надані/отримані послуги. У звіті про прибутки і збитки Банк групує доходи за їх характером.

Процентні доходи

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

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

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

Процентні витрати

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Комісійні доходи

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

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з наданням кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Оподатковування

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані наявні податкові збитки та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

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

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2019 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

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

МСФЗ (IFRS) 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть. Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку;

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність відносно правил розрахунку податку на прибуток» - набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Оскільки податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень Банк очікує можливий вплив на фінансову звітність та розкриття інформації;

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

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

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням» - поправка роз'яснює, що борговий фінансовий актив задовольняє критерій SSPI-тесту незалежно від того, яка сторона відшкодовує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове припинення договору. Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

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

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. (випущені в грудні 2017) включають:

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

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

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

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

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди» (випущений у січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року). Стандарт замінює МСБО 17, КТМФЗ 4, ПКТ-15, ПКТ-27. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання по оренді), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (актив у формі права використання). Рівномірні витрати за операційною орендою будуть замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди.

МСФЗ 16 може застосовуватись повністю (i) ретроспективно або (ii) без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту первісного застосування стандарту в якості коригування вхідного балансу нерозподіленого прибутку на дату первісного застосування. У разі застосування варіанту (ii), орендар повинен оцінити зобов'язання виходячи зі ставки залучення додаткових запозичених ресурсів, визначеної на дату першого застосування. Актив у формі права використання може бути оцінений в сумі, що дорівнює зобов'язанню по оренді, або по балансовій вартості активу, розрахований ретроспективно з застосуванням ставки залучення додаткових запозичених коштів на дату початкового застосування стандарту.

Банк планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 з дати набуття чинності (1 січня 2019 р.). Протягом 2018 Банк здійснив детальну оцінку впливу стандарту, базуючись на доступній на той час інформації.

Починаючи з 1 січня 2019 р. Банк здійснює повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду. Банк як орендар планує застосовувати модифікований ретроспективний підхід та не здійснювати перерахунок порівняльної інформації.

До кожного окремого договору оренди Банк застосовуватиме наступні спрощення практичного характеру:

- (a) спрощення практичного характеру до договорів оренди, строк оренди яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування;
- (b) судження щодо оцінки строку оренди, застосовуючи більш пізні знання (наприклад, якщо договір містить опціон на пролонгацію або дострокове припинення).

Банк на дату першого застосування оцінює :

- орендні зобов'язання за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих за ставками, які представляють ставки додаткових запозичень Банку як орендаря, у сумі 130 043 тис. грн.;
- актив з правом використання за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів за цією орендою та визнаних у звіті про фінансовий стан перед датою першого застосування, та скоригованого на розмір визнаного забезпечення відповідно до IAS 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» за обтяжливими договорами оренди, у сумі 125 903 тис. грн..

Також Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

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

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Припущення щодо безперервності діяльності Банку.

Фактори, описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, продовжували впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку. За результатами 2018 р. Банк отримав чистий збиток у розмірі 551 465 тис. грн. в основному за рахунок витрат на формування резерву під знецінення кредитів, що склали 814 413 тис. грн. На 31 грудня 2018 р., як зазначено у розділі «Ризик ліквідності» Примітки 25, кумулятивна різниця ліквідності Банку строком до одного року та загальна кумулятивна різниця ліквідності становили від'ємні значення у сумі 2 918 108 тис. грн. та 1 203 010 тис. грн., відповідно. Перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 246 668 тис. грн.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку, виконання затверджених Наглядовою радою Банку та погоджених Національним банком Планів реструктуризації з Програмами капіталізації та Планів заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку, в рамках яких протягом 2016-2018 років Акціонером сплачено внесків до статутного капіталу на загальну суму 2 373,5 млн. грн. та за станом на 31.12.2018 року розміщено 13,7 млн. дол. США на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, які в січні 2019 року направлені на збільшення статутного капіталу в еквіваленті 378 107 тис. грн. (Примітка 31), покращення операційного результату Банку за 2018 рік на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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

Капітал. З метою підтримки капіталу, а також за результатами оцінки стійкості Банку згідно з вимогами постанов Правління Національного банку від 22 грудня 2017 року № 141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» та від 14.08.2018 №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році», що відображають розрахункову потребу в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм в сумі 739 млн. грн., Акціонер Банку 05 листопада 2018 року прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 1 173 млн. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та в грудні 2018 року здійснив часткову сплату за випущені акції в сумі 488,5 млн. грн. Крім цього, в грудні 2018 року Банк покращив свій операційний результат на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу. Акціонер Банку послідовно продовжує забезпечувати фінансову підтримку Банку протягом 2019 року (Примітка 31).

19 грудня 2018 року Наглядовою радою Банку затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації (далі по тексту - План реструктуризації) строком до 01.02.2019 року, який погоджено рішенням Національного банку. План реструктуризації передбачає капіталізацію Банку в сумі та строки, затверджені відповідною постановою Правління Національного банку України.

Така підтримка Акціонера та вжиті Керівництвом заходи дозволили Банку достроково виконати свої зобов'язання згідно з Планом реструктуризації. На 1 січня 2019 року норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) зріс до 13,8% (при потребі 10%), норматив достатності основного капіталу (H3) - до 12,63% (при потребі 7%). Значення показника регулятивного капіталу (H1) збільшилося на 768,5 млн. грн. і склало 1 035 млн. грн.

Фактори, описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності зумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонера, як зазначено вище, та схвалення ним Плану реструктуризації, забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 1 257 832 тис. грн. (2017 р.: 1 283 047 тис. грн.). Сума сформованого резерву під вказану категорію кредитів склала 1 023 550 тис. грн. (2017 р.: 920 524 тис. грн.). В забезпеченні за вказаними кредитами, зокрема, знаходяться об'єкти нерухомого майна, що розташовані на підконтрольній Україні території та грошове покриття.

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

Економічні нормативи. В рамках Плану реструктуризації затверджений також План заходів, які Банк планує здійснити для усунення порушень економічних нормативів (далі - План заходів) у строк до 01.01.2020 року.

Як зазначено у попередніх параграфах, дострокове досягнення планових показників Плану реструктуризації дозволило Банку покрити потребу у капіталі та збільшити обсяг високоліквідних активів за рахунок здійснення Акціонером внесків до статутного капіталу та продажу знецінених проблемних кредитів.

Це в свою чергу призвело до дострокового усунення порушень нормативів адекватності регулятивного капіталу (H2), короткострокової ліквідності (H6), великих кредитних ризиків (H8) і максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9) та суттєво покращило нормативне значення показника максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) та ліміту відкритої довгої валютної позиції.

Банк продовжує виконувати План заходів та розраховує усунути порушення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента та ліміту відкритої довгої валютної позиції до кінця 2019 року.

За оцінками Керівництва, з врахуванням зазначеного вище та послідовної підтримки Акціонера, існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, а також реструктуризацій, які знаходяться в процесі погодження із клієнтами. Майбутні грошові потоки за кредитами, в тому числі враховують такі, що можуть настати у випадку проведення реструктуризації активів, що не обслуговуються, у випадку наявності у Банку об'єктивних передумов, які можуть про це свідчити та підтверджуючих документів. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банком оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку ненастання факту запланованої реструктуризації або зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

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

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базуються на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

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

Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у фінансовій моделі, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, помірне зростання кредитного портфеля та процентних доходів, органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2018 р. у сумі 263 099 тис. грн. (Примітка 14).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітка 19).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності. (Примітка 28).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. У 2018 році Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та цілісних майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником визнані в іншому сукупному доході, 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.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2018 р.	2017 р.
Готівкові кошти	151 585	176 452
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 249 540	988 586
Залишки коштів на рахунках в НБУ	74 527	268 931
Депозити овернайт в інших банках	41 563	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 517 215	1 433 969
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(2 141)	-
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 074	1 433 969

Станом на 31 грудня 2018 р. сума, еквівалентна 1 291 068 тис. грн. (2017 р.: 988 560 тис. грн.) була розміщена на поточних та депозитних рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати Національного банку України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 грудня 2018 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 2 715 071 тис. грн. (2017 р.: 2 433 959 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	1 682	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	527	-
Курсові різниці	(68)	-
На 31 грудня	2 141	-

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2018 р.	2017 р.
Гарантійні депозити в інших банках	297 514	475 101
Кореспондентські рахунки в інших банках	29 558	13 867
Кошти в інших банках	327 072	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(6 162)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	320 910	486 854

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	2018 р.				2017 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші	Усього	Україна	ОЕСР	Інші	Усього
Операції з платіжними картами	10 119	131 242	-	141 361	4 670	99 892	-	104 562
Документарні операції	-	154 778	775	155 553	-	369 107	1 232	370 339
Операції за системами переказів	600	-	-	600	200	-	-	200
Усього гарантійних депозитів в інших банках	10 719	286 020	775	297 514	4 870	468 999	1 232	475 101

Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 25.

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

	2018 р.	2017 р.
A+/A-	261 630	466 343
BBB+/BBB-	24 477	2 841
BB+/BB-	22 481	1 283
B+/B-	611	4 078
CCC	1 731	7 340
Ті, що не мають рейтингу	16 142	7 083
Кошти в інших банках	327 072	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(6 162)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	320 910	486 854

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

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку та звернувся до Центрального банку РФ за відповідним роз'ясненням щодо практичного застосування норм вказаної вище постанови. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31.12.2018 року складає 21 685 тис. грн. (510 тис. дол. США; 35,1 тис. євро; 16 191 тис. російських рублів).

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	2 114	1 993
Зміни від застосування МСФЗ 9	150	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	4 004	(514)
Курсові різниці	(106)	635
На 31 грудня	6 162	2 114

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк визнав резерв за коштами в інших банках, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2018 р.	2017 р.
Кредити юридичним особам	6 036 584	5 835 627
Кредити фізичним особам	1 043 087	785 255
- іпотека	72 662	72 059
- авто кредити	76 727	79 312
- споживчі кредити	893 698	633 884
Кредити клієнтам	7 079 671	6 620 882
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 116 615)	(2 501 900)
Усього кредити клієнтам	3 963 056	4 118 982

У 2018 році Банк здійснив продаж з відстрочкою платежу на термін до 5 років необоротних активів, які набув у власність шляхом звернення стягнення на заставне майно за проблемними кредитами, та класифікував таку заборгованість як фінансовий лізинг, балансовий залишок до вирахування резервів за яким складає 46 803 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом звітного періоду Банк здійснив реструктуризацію заборгованості за двома проблемними кредитами, яка призвела до припинення визнання діючої заборгованості та визнання нових кредитно-знецінених активів (РОСІ). Станом на 31 грудня 2018 р. балансовий залишок заборгованості складає 416 457 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини повністю знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» валовою балансовою вартістю 41 993 тис. грн. (сума сформованих оціночних резервів 41 993 тис. грн.) шляхом його продажу з прилюдних торгів. Отриманий дохід у сумі 624 тис. грн. відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Банком припинено визнання шляхом продажу знеціненої частини портфеля «Кредити юридичним особам» та отримано дохід у сумі 254 507 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2018 р.:

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

Сума відрахувань у резерви протягом 2018 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 287 тис. грн. (2017 р.: 17 213 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 142 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2017 р.: 15 671 тис. грн.) та 145 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2017 р.: 1 542 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 на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2017 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2017 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Відрахування до резерву	319 228	57 549	376 777
Списання заборгованості за рахунок резерву	(109 991)	(2 006)	(111 997)
Курсові різниці	82 630	10 482	93 112
31 грудня 2017 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зменшення корисності на індивідуальній основі	2 046 448	447 259	2 493 707
Зменшення корисності на колективній основі	1 291	6 902	8 193
	2 047 739	454 161	2 501 900

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

На 31 грудня 2018 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 1 351 357 тис. грн. (2017 р.: 1 291 104 тис. грн.).

Протягом 2018 року Банком проведена робота щодо покращення структури якості кредитного портфеля шляхом нарощування кредитної заборгованості у першій стадії за рахунок надання кредитів фізичним особам та підприємства агропромислового сектору. Залишки заборгованості у другій стадії протягом року знижені за рахунок модифікації окремих активів (416 547 тис. грн.) та переведенням окремих кредитів до третьої стадії.

Для подання аналізу кредитів клієнтам за кредитною якістю Банк здійснив перерахунок порівняльної інформації з урахуванням впливу МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Усього
Мінімальний кредитний ризик	895 023	-	-	-	895 023
Низький кредитний ризик	372 118	-	-	-	372 118
Середній кредитний ризик	-	1 018 765	-	-	1 018 765
Високий кредитний ризик	-	121 517	-	-	121 517
Дефолтні активи	-	-	4 213 459	-	4 213 459
Усього валова балансова вартість кредитів	1 267 141	1 140 282	4 213 459	-	6 620 882
Резерв під знецінення кредитів	(14 997)	(158 715)	(2 348 350)	-	(2 522 062)
Кредити клієнтам	1 252 144	981 567	1 865 109	-	4 098 820

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити юридичним особам	5 835 627	3 520 918
Кредити фізичним особам	785 255	50 565
іпотека	72 059	10 356
авто кредити	79 312	6 082
споживчі кредити	633 884	34 127
Кредити клієнтам	6 620 882	3 571 483

За оцінками управлінського персоналу розмір очікуваних збитків за кредитами на 3-й стадії знецінення та РОСІ активами без врахування забезпечення був би вищим на 1 989 392 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 1 874 328 тис. грн.) для кредитів юридичних та фізичних осіб. Вплив використання різних сценаріїв прогнозованої інформації на розмір резерву під очікувані кредитні збитки є несуттєвим. У відповідності до вимог пункту 120 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р. протягом 2019-2022 років відбудеться поступове зниження обсягу застави, що може прийматись під час розрахунку кредитного ризику за непрацюючими кредитами. У випадку, якщо протягом вказаного періоду не буде здійснено врегулювання проблемної заборгованості шляхом стягнення боргу/заставного майна, то відповідна амортизація вартості забезпечення буде здійснена і під час розрахунку резерву під очікувані збитки за кредитами юридичних і фізичних осіб.

Протягом 2018 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 262 640 тис. грн. (2017 р.: 153 268 тис. грн.) (Примітки 11, 12 та 15).

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

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 609 533 тис. грн. або 36,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 р. (2017р.: 2 395 082 тис. грн. або 36,2%).

Станом на 31 грудня 2018 р. загальна сума кредитів, наданих двом компаніям, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком особами відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 161 448 тис. грн. (2017 р.: 141 346 тис. грн.).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Оптова та роздрібна торгівля	2 052 555	2 224 750
Переробна промисловість	2 174 884	2 119 177
Сільське господарство	1 048 033	661 289
Фізичні особи	1 043 087	785 255
Операції з нерухомим майном	298 230	227 336
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	182 917	187 163
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	90 507	182 968
Транспорт, складське господарство	89 622	87 988
Інформація та телекомунікації	80 122	131 635
Фінансова та страхова діяльність	7 768	7 753
Поводження з відходами	6 280	2 773
Будівництво	5 649	2 638
Інші	17	157
Кредити клієнтам	7 079 671	6 620 882

На 31 грудня 2018 і 2017 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 25.

10. Інвестиції в цінні папери

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

	2018 р.	2017 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	407 852	279 488
Інструменти капіталу	330	491
Інвестиції в цінні папери	408 182	279 979
Резерв під зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери	-	(105)
Усього інвестицій в цінні папери	408 182	279 874

Станом на 31.12.2018 р. боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають два пакети облігацій, номінованих у дол. США: 1) процентні (5,4%) дворічні облігації у кількості 4 990 штук з терміном погашення – жовтень 2019 р.; 2) дисконтні (5,4%) однорічні облігації у кількості 10 000 шт. – з терміном погашення – червень 2019 р. Протягом 2018 року був погашений пакет облігацій на основну суму боргу 5 000 тис. дол. США.

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо. При переході на МСФЗ 9, сформований резерв у сумі 105 тис. грн. за інструментами капіталу, розформовано та визнано уцінку в іншому сукупному доході.

11. Інвестиційна нерухомість

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

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	1 335 439	1 276 502
Переведення з інших активів (Примітка 12)	39 830	
Звернення стягнення на предмет застави	25 523	111 934
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	8 293	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість	280	84
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 15)	255	8 003
Продаж	(33 702)	-
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(35 987)	(67 552)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	178 734	6 468
На 31 грудня	1 518 665	1 335 439

Протягом 2018 р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 13 826 тис. грн. (2017 р.: 6 968 тис. грн.). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2018 рік склали 9 384 тис. грн. (2017 р.: 5 622 тис. грн.)

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

В 2018 та 2017 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано прибуток у сумі 142 747 тис. грн. (2017 р.: збиток - 61 084 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2018 р. один об'єкт інвестиційної нерухомості вартістю 14 000 тис. грн. (2017 р.: 14 000 тис. грн.) розташовано у АР Крим, за яким Банк зберігає контроль. У випадку подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією та, відповідно, втрати контролю над об'єктом, Банк може понести збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та інші активи на 31 грудня включають:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	89 882	60 484
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	67 215	26 687
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	4 206	4 373
Інші фінансові активи	594	452
Інші фінансові активи	161 897	91 996
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(109 250)	(86 066)
Усього інші фінансові активи	52 647	5 930

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	147 507	66 065
Передплачені послуги	12 993	14 818
Розрахунки з працівниками банку	8 220	8 391
Витрати майбутніх періодів	7 759	10 332
Запаси	6 120	991
Придбання необоротних активів	2 397	2 263
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	1 883	754
Банківські метали	360	370
Інші активи	187 239	103 984
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(18 877)	(16 249)
Усього інші активи	168 362	87 735

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших фінансових та інших активів:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	102 315	59 582
Відрахування до резерву під зменшення корисності	27 050	49 786
Списання	(492)	(3 886)
Припинення визнання	(187)	(4 332)
Курсові різниці	(559)	1 165
На 31 грудня	128 127	102 315

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	66 065	13 257
Звернення стягнення на предмет застави	220 349	-
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу	20 503	58 794
Результат від переоцінки	(14 439)	11
Продаж	(32 171)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	(39 830)	-
Переведення до основних засобів	(72 970)	-
Відновлення кредиту та застави	-	(5 997)
На 31 грудня	147 507	66 065

Результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

В 2018 та 2017 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

Станом на 31 грудня 2018 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 28 093 тис. грн. (2017 р.: 26 567 тис. грн.), до групи «Машини і обладнання» - 14 765 тис. грн. (2017 р.: 15 299 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 4 632 тис. грн. (2017 р.: 4 392 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 20 576 тис. грн. (2017 р.: 21 857 тис. грн.).

Протягом 2018 року Банк набув у власність обладнання вартістю 72 970 тис. грн. шляхом звернення стягнення на заставне майно. До дати передачі зазначеного майна в операційну оренду, воно класифіковане як незавершені капітальні вкладення в основні засоби. Додатково питання розкрито в Примітці 31.

На 31 грудня 2018 та 2017 рр. основні засоби в заставу не передавалися.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої	Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання	Машини і облад- нання	Транс- портні засоби	Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи	Немате- ріальні активи	Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи	Усього
Первісна / переоцінена вартість								
1 січня 2017 р.	189 177	37 591	24 616	5 138	30 543	30 134	2 146	319 345
Надходження	502	7 406	5 202	-	5 890	8 798	7 608	35 406
Вибуття	-	(1 308)	(454)	(506)	(6 674)	(1 814)	-	(10 756)
31 грудня 2017 р.	189 679	43 689	29 364	4 632	29 759	37 118	9 754	343 995
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2017 р.	68	32 571	21 516	5 036	26 612	18 385	-	104 188
Нараховано за рік	3 774	2 620	1 517	58	4 922	4 987	-	17 878
Вибуття	-	(1 293)	(70)	(506)	(6 648)	(1 814)	-	(10 331)
31 грудня 2017 р.	3 842	33 898	22 963	4 588	24 886	21 558	-	111 735
Залишкова вартість:								
1 січня 2017 р.	189 109	5 020	3 100	102	3 931	11 749	2 146	215 157
31 грудня 2017 р.	185 837	9 791	6 401	44	4 873	15 560	9 754	232 260

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 1 003 тис. грн. (2017 р.: 2 095 тис. грн.).

14. Податок на прибуток

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток протягом 2017 – 2018рр. становила 18%.

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

	2018 р.	2017 р.
Поточний податок на прибуток	(37)	(249)
Зміна відстроченого податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	(138)	352
Пільга з податку на прибуток	(175)	103

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2018 р.	2017 р.
Прибуток до оподаткування	(551 290)	(570 340)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	99 232	102 661
Зміна відстроченого податкового активу, не визнаного в звітті про фінансовий стан	(101 674)	(22 415)
Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	2 360	(67 539)
Списання/прощення кредитів, що збільшує (зменшує) базу оподаткування	41	(13 022)
Сума витрат, які не визнаються в податковому обліку	216	212
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	175	(103)

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 2019 р.

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

	На 1 січня 2018 р.	Вплив застосування МСФЗ 9 (Примітка 4)	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31 грудня 2018 р.
Резерви під зменшення корисності за кредитами та зобов'язаннями	94 040	3 959	(50 979)	-	47 020
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(6 682)	-	1 448	-	(5 234)
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(138)	-	-	138	-
Інші тимчасові різниці	722	(19)	(636)	-	67
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	197 572	-	147 763	-	345 335
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	285 514	3 940	97 596	138	387 188
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	(22 415)	(3 940)	(97 734)	-	(124 089)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	-	(138)	138	263 099

На 31 грудня 2017 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 1 січня 2017 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31 грудня 2017 р.
Резерви під зменшення корисності за кредитами та зобов'язаннями	156 016	(61 976)	-	94 040
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(6 773)	91	-	(6 682)
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(138)	(138)
Інші тимчасові різниці	669	53	-	722
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	112 973	84 599	-	197 572
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	262 885	22 767	(138)	285 514
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	-	(22 415)	-	(22 415)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	262 885	352	(138)	263 099

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Житлові будівлі	21 580	31 583
Інші	1 267	9 244
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	22 847	40 827

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	40 827	114 979
Звернення стягнення на предмет застави	18 405	41 334
Продаж активів, призначених для продажу	(8 989)	(3 290)
Відновлення кредиту та застави		(44 471)
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	(255)	(8 003)
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	-	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	(20 503)	-
Переведення (в) з інші(х) активи(ів) (Примітка 12)	-	(58 794)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості	(6 638)	(928)
На 31 грудня	22 847	40 827

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22).

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 555 378	3 739 110
- фізичні особи	1 018 857	936 212
	4 574 235	4 675 322
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 360 135	442 564
- фізичні особи	2 940 737	3 218 674
	4 300 872	3 661 238
Усього кошти клієнтів	8 875 107	8 336 560

На 31 грудня 2018 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 643 717 тис. грн. або 35,9% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2017 р.: 1 943 683 тис. грн., або 41,6%). Поточний рахунок на суму 15 328 тис. грн., що становить 0,3% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2017 р.: 11 402 тис. грн. або 0,2%).

На 31 грудня 2018р. депозити юридичних осіб на суму 994 118 тис. грн., або 23,11% від загальної суми депозитів клієнтів (2017 р.: 285 505 тис. грн., або 7,8%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2018 р. депозити фізичних осіб на суму 340 224 тис. грн. або 7,9% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2017р.: 347 731 тис. грн. або 9,5%).

Станом на 31 грудня 2018р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 1 330 280 тис. грн. або 15,0% (2017 р.: 896 191 тис. грн., або 10,8%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

На 31 грудня 2018 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 513 313 тис. грн. (2017 р.: 620 596 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2018 р. поточні та строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 544 410 тис. грн. (2017 р.: 454 110 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів, з них 13 673 тис. дол. США (екв. 378 568 тис. грн.) було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами. Відповідно до умов договору з Акціонером, таке покриття може бути достроково конвертоване в капітал Банку, якщо сторони погодять необхідні дії.

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

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

17. Інші фінансові та інші зобов'язання

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

	2018 р.	2017 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	46 649	62 123
Нараховані витрати за операційною орендою	10 860	11 731
Інші нараховані витрати	8 780	5 276
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	7 875	2 119
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	2 259	701
Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	464	-
Інші	3 364	3 008
Усього інші фінансові зобов'язання	80 251	84 958
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	17 652	14 481
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 776	9 917
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	5 906	6 193
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	2 591	2 835
Доходи майбутніх періодів	2 805	1 356
Нарахування персоналу за заробітною платою	194	215
Усього інші зобов'язання	40 924	34 997

18. Власний капітал та резерви

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	Кількість акцій	Номінальна вартість	Коригування з урахуванням інфляції	Усього
	Звичайні	Звичайні		
На 1 січня 2017р.	1 521 000 000	1 521 000	23 666	1 544 666
На 31 грудня 2017р.	1 521 000 000	1 521 000	23 666	1 544 666
Додаткова емісія капіталу	1 199 000 000	1 199 000	-	-
На 31 грудня 2018р.	2 720 000 000	2 720 000	23 666	2 743 666

На 31 грудня 2018 р. і 31 грудня 2017 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2017 році та у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 2,72 млрд. грн., рішення про яке було прийнято Акціонером 21 червня 2017 року шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн., які оплачені Акціонером в повному обсязі.

05 листопада 2018 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмірі 1 173 081 тис. грн., які оплачені Акціонером Банку в сумі 866 561 тис. грн. (488 454 тис. грн. у грудні 2018 року і 378 107 тис. грн. у січні 2019 року).

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Резерв переоцінки цінних паперів

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

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2017 р.	97 693	-	97 693
Переоцінка будівель	(272)	-	(272)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	629	629
31 грудня 2017 р.	97 421	629	98 050
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(105)	(105)
Переоцінка будівель	(5 749)	-	(5 749)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(1 897)	(1 897)
31 грудня 2018 р.	91 672	(1 373)	90 299

19. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2018 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 76 тис. грн.

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	310	-
Створення / (Зменшення) забезпечення	392	1 069
Використання створених забезпечень	(626)	(773)
Курсові різниці	-	14
На 31 грудня	76	310

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:

	2018 р.	2017 р.
Гарантії	792 185	360 100
Непокриті акредитиви	48 178	-
Авалі	-	677
	840 363	360 777
Грошове забезпечення за гарантіями	(322 451)	(104 063)
Резерви за зобов'язаннями	(94)	(1 020)
Договірні та умовні зобов'язання	517 818	255 694

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 190 862 тис. грн. (2017 р.: 516 533 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2018 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 525 449 тис. грн. (2017 р.: 2 642 225 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

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

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	1 020	327
Відрахування до / (Зменшення) резерву	(919)	694
Використання створеного резерву	(5)	-
Курсові різниці	(2)	(1)
На 31 грудня	94	1 020

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2018 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 8.

На 31 грудня 2018 р. активи Банку в заставу не передавались.

20. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік:

	2018 р.	2017 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	621 893	634 975
- юридичним особам	438 073	503 122
- фізичним особам	183 820	131 853
Цінні папери	85 290	86 791
Кошти в інших банках	4 430	2 113
	711 613	723 879
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(514 683)	(575 770)
- юридичних осіб	(240 875)	(189 224)
- фізичних осіб	(273 808)	(386 546)
Богові цінні папери, емітовані банком	(88)	(6 958)
	(514 771)	(582 728)
Чистий процентний дохід	196 842	141 151

21. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2018 р.	2017 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	95 468	57 389
Операції з платіжними картками	84 351	71 477
Операції з іноземною валютою	50 646	39 152
Гарантії та акредитиви	20 272	8 212
Операції з кредитного обслуговування	1 596	904
Депозитарна діяльність	654	1 205
Інше	142	730
	253 129	179 069
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(48 590)	(38 644)
Розрахунково-касове обслуговування	(41 491)	(18 426)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(12 150)	(9 028)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(2 799)	(569)
Інші витрати	(644)	(613)
	(105 674)	(67 280)
Чистий комісійний дохід	147 455	111 789

22. Інші доходи

	2018 р.	2017 р.
Агентська винагорода за фінансовими послугами	61 498	3 588
Дохід від операційної оренди	13 941	8 150
Штрафи, пені, що отримані	2 784	2 281
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 874	-
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 336	822
Дохід від продажу активів, призначених для продажу	845	1 426
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	814	-
Дохід від вибуття основних засобів	161	13
Інші	3 574	2 527
Інші доходи	86 827	18 807

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

23. Адміністративні та інші операційні витрати

	2018 р.	2017 р.
Витрати на персонал	290 882	254 386
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49 060	48 425
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	38 656	41 078
Професійні послуги	25 773	19 373
Маркетинг та реклама	25 265	14 603
Експлуатаційні та господарські витрати	22 469	18 256
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	12 662	10 591
Витрати на стягнення боргів	19 118	30 617
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	17 529	17 878
Послуги зв'язку	16 638	16 326
Витрати на охорону	16 605	10 018
Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 439	(11)
Витрати на залучення клієнтів	10 223	1 342
Переоцінка основних засобів	9 356	-
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	6 640	1 119
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	6 372	4 275
Витрати на відрядження	4 035	4 308
Інкасаторські послуги	3 904	3 525
Інше	4 549	2 163
Адміністративні та інші операційні витрати	594 175	498 272

В січні місяці звітного року Банк уклав довгостроковий договір оренди адміністративного будинку для розміщення власного головного офісу. Договір передбачає спеціальний період з пільговою орендною платою для проведення підготовчих робіт та робіт з оздоблення, проте в даній звітності витрати на орендні платежі, передбачені умовами договору оренди, визнано на прямолінійній основі виходячи з строку оренди та починаючи з дати укладання договору оренди.

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

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

	2018 р.	2017 р.
Прибуток / (Збиток) за рік	(551 465)	(570 237)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 977 605	1 521 000
Чистий базисний прибуток/ (збиток) в гривнях на акцію	(0,28)	(0,37)

Протягом 2018 та 2017 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

25. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, моніторинг, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення апетиту до ризику, шляхом впровадження лімітів ризику та постійному моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Протягом звітного періоду функції управління ризиком були розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, Комітетом з управління активами та пасивами (далі за текстом – «КУАП»), Комітетом інформаційної безпеки та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

операційно-технологічних ризиків, підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку, Комітетом з бізнесу юридичних осіб та Комітетом з бізнесу фізичних осіб та іншими колегіальними органами.

Функції управління ризиком були розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада

Наглядова рада, у тому числі Комітет з управління ризиками Наглядової ради, відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії, політики та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризик-менеджменту, Управління ризиків корпоративного та роздрібного бізнесів

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

Комітети

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

Бізнес-підрозділи

Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за контроль ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

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

Надмірна концентрація ризику

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Кредитна якість фінансових активів

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

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

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

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

	2018 р.				2017 р.			
	СНД та інші країни				СНД та інші країни			
	Україна	ОЕСР	Україна	Усього	Україна	ОЕСР	Україна	Усього
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 111	1 288 927	36	1 515 074	445 384	988 560	25	1 433 969
Кошти в інших банках	15 545	285 649	19 716	320 910	12 839	468 604	5 411	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	3 963 015	-	41	3 963 056	4 118 795	-	187	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	408 182	-	-	408 182	279 874	-	-	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	-	1 201 973	1 001 196	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	52 643	-	4	52 647	5 867	-	63	5 930
	5 867 469	1 574 576	19 797	7 461 842	5 863 955	1 457 164	5 686	7 326 805
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	45	45	-	-	46	46
Кошти клієнтів	8 398 300	12 347	464 460	8 875 107	7 927 087	5 033	404	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	9 993	-	-	9 993
Резерви за зобов'язаннями	131	39	-	170	1 330	-	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	80 025	226	-	80 251	84 632	298	28	84 958
	8 478 456	12 612	464 505	8 955 573	8 023 042	5 331	404 514	8 432 887
Чиста географічна концентрація	(2 610 987)	1 561 964	(444 708)	(1 493 731)	(2 159 087)	1 451 833	(398 828)	(1 106 082)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ринковий ризик

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

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

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

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правління Банку та Наглядовою радою) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

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

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

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

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	192 619	977 137	341 399	3 919	1 515 074
Кошти в інших банках	1 419	284 831	28 776	5 884	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	2 106 644	1 692 484	163 928	-	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	330	407 852	-	-	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	-	-	1 201 973
Інші фінансові активи	41 172	9 140	2 240	95	52 647
Усього монетарних активів	3 544 157	3 371 444	536 343	9 898	7 461 842
Зобов'язання					
Кошти банків	-	36	9	-	45
Кошти клієнтів	5 016 540	3 198 020	657 297	3 250	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	131	39	-	-	170
Інші фінансові зобов'язання	75 119	2 672	1 835	625	80 251
Усього монетарних зобов'язань	5 091 790	3 200 767	659 141	3 875	8 955 573
Чиста довга /(коротка) валютна позиція	(1 547 633)	170 677	(122 798)	6 023	(1 493 731)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга /(коротка) позиція	(1 547 633)	170 677	(122 798)	6 023	(1 493 731)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2017 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 873	763 105	260 654	6 337	1 433 969
Кошти в інших банках	1 047	409 820	70 957	5 030	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	1 332 318	2 646 846	139 818	-	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	385	279 489	-	-	279 874
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	3 890	1 582	419	39	5 930
Усього монетарних активів	2 742 709	4 100 842	471 848	11 406	7 326 805
Зобов'язання					
Кошти банків	-	37	9	-	46
Кошти клієнтів	4 303 872	3 453 047	569 584	10 057	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	8 240	1 753	-	9 993
Резерви за зобов'язаннями	1 139	-	191	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	70 595	7 626	6 726	11	84 958
Усього монетарних зобов'язань	4 375 606	3 468 950	578 263	10 068	8 432 887
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 632 897)	631 892	(106 415)	1 338	(1 106 082)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	(1 632 897)	631 892	(106 415)	1 338	(1 106 082)

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:

	2018 р.	2017 р.
Долар США	17 068	63 189
Євро	(12 280)	(10 642)

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 полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

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

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	2018 р.			2017 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,3%	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22%	7,3%	3,8%	20,3%	7,6%	2,6%
Інвестиції в цінні папери	-	5,4%	-	-	5,2%	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	17,0%	-	-	13,1%	-	-
Поточні рахунки клієнтів	7,3%	0,4%	0,0%	6,1%	0,4%	0,3%
Строкові кошти клієнтів	15,6%	3,4%	2,1%	14,7%	4,7%	3,4%
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	7,2%	7,0%

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2018 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 7 290 тис. грн. (2017 р.: зменшило б на 5 450 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

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

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

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

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

Інформація щодо зобов'язань передбачає включення до розрахунку залишків, які підлягають погашенню за першою вимогою, тобто, передбачається, що вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	5 691 813	2 554 489	189 322	439 483	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	170	-	-	-	170
Інші фінансові зобов'язання	80 251	-	-	-	80 251
Недисконтований грошовий відтік	5 772 279	2 554 489	189 322	439 483	8 955 573

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

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	46	-	-	-	46
Кошти клієнтів	4 766 450	3 233 268	51 233	383 749	8 434 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 743	364	-	-	10 108
Резерви за зобов'язаннями	1 330	-	-	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	84 958	-	-	-	84 958
Недисконтований грошовий відтік	4 862 527	3 233 632	60 001	383 749	8 531 131

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

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Від трьох місяців до До 3 місяців</i>	<i>Від одного року до одного року</i>	<i>Понад п'ять п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 074	-	-	-	1 515 074
Кошти в інших банках	320 910	-	-	-	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	170 139	1 595 553	2 197 310	54	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	-	271 643	136 209	330	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	-	-	1 201 973
Інші фінансові активи	52 647	-	-	-	52 647
Усього активів	3 260 743	1 867 196	2 333 519	384	7 461 842
Зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	5 677 064	2 579 238	179 322	439 483	8 875 107
Резерви за зобов'язаннями	170	-	-	-	170
Інші фінансові зобов'язання	80 251	-	-	-	80 251
Усього зобов'язань	5 757 530	2 579 238	179 322	439 483	8 955 573
Різниця ліквідності за період	(2 496 787)	(712 042)	2 154 197	(439 099)	(1 493 731)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 496 787)	(3 208 829)	(1 054 632)	(1 493 731)	

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

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини коштів. Станом на 31 грудня 2018 р. стабільна частина коштів клієнтів складає 3 455 495 тис. грн. (2017 р.: 3 655 928 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2018 р. перевищення короткострокових фінансових активів Банку над короткостроковими фінансовими зобов'язаннями Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 246 668 тис. грн. (2017 р.: перевищення зобов'язань у сумі 425 985 тис. грн.).

У таблиці показано кредити та заборгованість клієнтів з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення від одного до п'яти років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Від трьох місяців до До 3 місяців</i>	<i>Від одного року до одного року</i>	<i>Понад п'ять п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 433 969	-	-	-	1 433 969
Кошти в інших банках	311 615	175 239	-	-	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	215 006	1 487 407	2 415 461	1 108	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	139 163	140 326	385	279 874
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	5 930	-	-	-	5 930
Усього активів	2 967 716	1 801 809	2 555 787	1 493	7 326 805
Зобов'язання					
Кошти банків	46	-	-	-	46
Кошти клієнтів	4 710 777	3 192 364	49 670	383 749	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 421	572	-	-	9 993
Резерви за зобов'язаннями	1 330	-	-	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	84 958	-	-	-	84 958
Усього зобов'язань	4 806 532	3 192 936	49 670	383 749	8 432 887
Різниця ліквідності за період	(1 838 816)	(1 391 127)	2 506 117	(382 256)	(1 106 082)
Кумулятивна різниця ліквідності	(1 838 816)	(3 229 943)	(723 826)	(1 106 082)	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику погоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банку, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику.
2. На другій лінії захисту УРМ виконує такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками Банку, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.
3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління операційним ризиком здійснюється на всіх етапах наступних банківських процесів.

Банком використовуються наступні методи реагування:

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

Операційний ризик суттєво не вплинув на результати діяльності Банку за 2018 рік.

26. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48%)	-	-	-	71	-	117	188
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(3)	-	(6)	(9)
Інші фінансові активи	-	-	35	-	-	-	35
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 11,6%, USD – 0,09%, EUR – -%)	440 104	19 594	303 891	2 971	-	17 265	783 825

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,4%)	-	-	-	7	-	31	38
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	42	-	-	-	42
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	384 449	11 289	571 191	4 184	-	9 787	980 900
Інші зобов'язання	-	-	21	-	-	-	21

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	557	-	130	205 687

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	53	-	19	72

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам		31 071	4 177	-	937	36 185
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами		(31 071)	(4 110)	-	(845)	(36 026)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	Компанії					
Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	481 577	159	-	46
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(481 577)	(182)	-	(15)
						481 782
						(481 774)

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	18	-	4	131
Процентні витрати	-	(12)	(19 640)	(195)	-	(25)	(19 872)
Комісійні доходи	1	14	1 398	97	-	78	1 588
Результат від операцій з іноземною валютою	244	-	29 263	-	-	-	29 507
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(1)	-	(2)	(3)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(19)	-	-	-	(19)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(58 258)	-	-	(58 258)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2017 р.:

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	-	229	1	-	-	230
Процентні витрати	(3)	(159)	(23 595)	(162)	-	(291)	(24 210)
Комісійні доходи	600	4	8 542	79	-	12	9 237
Результат від операцій з іноземною валютою	3 264	-	8 651	-	-	-	11 915
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(58 814)	-	-	(58 814)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 519 тис. грн. (2017 р.: 46 030 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., становила 10 175 тис. грн. (2017 р.: 10 035 тис. грн.).

27. Інформація за сегментами

Для цілей фінансової звітності Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньо-економічної діяльності.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	438 073	183 820	89 720	-	711 613
Комісійні доходи	118 992	134 039	98	-	253 129
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(36 400)	-	(36 400)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	93 262	-	93 262
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 043)	(2 043)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	142 747	142 747
Дохід від припинення визнання фінансових інструментів	254 507	624	-	-	255 131
Інші доходи	-	-	-	86 827	86 827
	811 572	318 483	146 680	227 531	1 504 266
Процентні витрати	(240 874)	(273 897)	-	-	(514 771)
Комісійні витрати	(4 623)	(38 032)	(63 019)	-	(105 674)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(714 492)	(95 390)	(4 531)	-	(814 413)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(1 658)	(25 392)	(27 050)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	919	(392)	-	-	527
Адміністративні та інші операційні витрати	(99 065)	(200 200)	(11 196)	(283 714)	(594 175)
Результати сегменту	(246 563)	(289 428)	66 276	(81 575)	(551 290)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(175)	(175)
Прибуток/(збиток) за рік	(246 563)	(289 428)	66 276	(81 750)	(551 465)
Активи сегменту	3 373 568	602 888	3 485 746	2 259 824	9 722 026
Зобов'язання сегменту	4 925 273	4 021 190	1 317	48 717	8 996 497

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	503 122	131 853	88 904	-	723 879
Комісійні доходи	86 422	92 369	278	-	179 069
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	113	-	113
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	29 621	-	29 621
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	78 919	19 289	98 208
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	(61 084)	(61 084)
Інші доходи	-	-	-	18 807	18 807
	589 544	224 222	197 835	(22 988)	988 613
Процентні витрати	(189 224)	(393 504)	-	-	(582 728)
Комісійні витрати	(1 222)	(46 694)	(19 364)	-	(67 280)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(317 686)	(41 878)	514	-	(359 050)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	-	-	(74)	-	(74)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	(3 886)	-	199	(46 099)	(49 786)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(694)	(1 069)	-	-	(1 763)
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 661)	(168 547)	(17 460)	(232 604)	(498 272)
Результати сегменту	(2 829)	(427 470)	161 650	(301 691)	(570 340)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	103	103
Прибуток/(збиток) за рік	(2 829)	(427 470)	161 650	(301 588)	(570 237)
Активи сегменту	3 789 659	334 212	3 202 262	1 960 032	9 286 165
Зобов'язання сегменту	4 184 844	4 239 196	383	43 461	8 467 884

28. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі 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 2018 та 2017 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	31.12.2018	407 852	-	330	408 182
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2018	-	158 794	-	158 794
Інвестиційна нерухомість	01.11.2018	-	1 518 665	-	1 518 665
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2018	-	-	1 515 074	1 515 074
Кошти в інших банках	31.12.2018	-	-	320 910	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2018	-	-	3 963 056	3 963 056
Депозитні сертифікати					
Національного банку України	31.12.2018	-	-	1 201 973	1 201 973
Інші фінансові активи	31.12.2018	-	-	52 647	52 647
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2018	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2018	-	-	8 875 107	8 875 107
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2018	-	-	80 251	80 251

Узгодження балансової вартості для періодичних оцінок справедливої вартості цінних паперів, що належать до 3-го рівня ієрархії, станом на 31 грудня:

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	330	441
Відрахування до резерву під зменшення корисності	105	(74)
Переоцінка, визнана в іншому сукупному доході	(105)	19
Переведення до 1-го рівня ієрархії	-	(56)
На 31 грудня	330	330

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується метод порівняння продажів, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Інвестиції в цінні папери. Інвестиції в цінні папери, представлені борговими цінними паперами, справедлива вартість яких спостерігається на активному ринку, та інструментами капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2018 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 р.:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2017 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	31.12.2017	279 544	-	-	279 544
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	186 466	-	186 466
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	1 335 439	-	1 335 439
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	-	-	1 433 969	1 433 969
Кошти в інших банках	31.12.2017	-	-	486 854	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів					
	31.12.2017	-	-	4 118 982	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	31.12.2017	-	-	330	330
Депозитні сертифікати					
Національного банку України	31.12.2017	-	-	1 001 196	1 001 196
Інші фінансові активи	31.12.2017	-	-	5 930	5 930
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2017	-	-	46	46
Кошти клієнтів	31.12.2017	-	-	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком					
	31.12.2017	-	-	9 993	9 993
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2017	-	-	84 958	84 958

29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 р.:

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 515 074	-	1 515 074
Кошти в інших банках	320 910	-	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	3 963 056	-	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	-	408 182	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 201 973	-	1 201 973
Інші фінансові активи	52 647	-	52 647
Усього фінансових активів	7 053 660	408 182	7 461 842

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2017 р. відповідно до МСБО (IAS) 39:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 433 969	-	1 433 969
Кошти в інших банках	486 854	-	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	4 118 982	-	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	-	279 874	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 001 196	-	1 001 196
Інші фінансові активи	5 930	-	5 930
Усього фінансових активів	7 046 931	279 874	7 326 805

30. Управління капіталом

Регулятивний капітал

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

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

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

За результатами оцінки стійкості Банку згідно з вимогами постанов Правління Національного банку від 22 грудня 2017 року № 141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» та від 14.08.2018 №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році», розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм складає 739 млн. грн., за несприятливим макроекономічним сценарієм – 2 846 млн. грн. З метою підтримки капіталу, Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), погоджений рішенням Правління Національного банку.

Станом на кінець 2018 року, за рахунок часткової сплати Акціонером вартості випущених акцій Банку в сумі 488,5 млн. грн. та покращення Банком свого операційного результату на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, Банком забезпечив виконання Програми реструктуризації та збільшив регулятивний капітал на суму 768 млн. грн., що повністю покриває потребу в капіталі відповідно до базового макроекономічного сценарію.

Станом на 31 грудня 2018 року, за даними щоденної статистичної звітності, Банк забезпечив досягнення усіх необхідних значень нормативів капіталу та має суттєвий запас міцності: значення показника регулятивного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

капіталу (Н1) становить 1035 млн грн, значення показника адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 13,8% при нормативному значенні 10%.

З метою покриття потреби в капіталі за несприятливим макроекономічним сценарієм розроблено План реструктуризації на строк до кінця 2019 року (затверджений рішенням Правління Національного банку України), який містить вичерпний перелік заходів, що повністю нівелює розрахункову потребу в капіталі.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	2018 р.	2017 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 232 120	2 743 666
Непокритий збиток	(2 614 467)	(2 041 113)
Емісійні різниці	17 577	17 678
Усього капітал 1-го рівня	635 230	720 231
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	90 299	98 050
Усього капітал 2-го рівня	90 299	98 050
Усього регулятивний капітал	725 529	818 281
Усього активи, зважені на ризик	6 369 952	6 541 044
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	10,0%	11,0%
Загальний норматив достатності капіталу	11,4%	12,5%

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	2018 р.	2017 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 208 454	2 720 000
Непокритий збиток	(2 280 752)	(2 061 985)
Емісійні різниці	17 577	17 678
Усього капітал 1-го рівня	945 280	675 693
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	89 709	95 984
Усього капітал 2-го рівня	89 709	95 984
Відрахування з капіталу	(330)	(330)
Усього регулятивний капітал	1 034 658	771 347
Усього активи, зважені на ризик	7 104 133	6 178 756
Відкрита валютна позиція	382 728	729 978
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	12,6%	9,8%
Показник адекватності регулятивного капіталу	13,8%	11,2%

Розрахунок розміру капіталу 1-го рівня та регулятивного капіталу Банку згідно з вимогами Національного банку України станом на 31.12.2018 року з урахуванням коригувань після звітної дати передбачає зниження обсягу вказаних показників на 521 197 тис. грн. та 521 346 тис. грн., відповідно (показник адекватності регулятивного капіталу набуває значення 7,58%, а показник достатності капіталу 1-го рівня – 6,3%). Водночас, з метою компенсації зазначеного вище впливу, Акціонер Банку розмістив на рахунках грошового покриття за кредитами, за якими визнано події дефолту, 13 183,8 тис. ЄВРО, що призвело до зниження на еквівалентну суму розміру сформованих резервів (Примітка 31). Як наслідок, розрахункове значення капіталу 1-го рівня склало 842 198 тис. грн, регулятивного капіталу – 931 427 тис. грн. (показник адекватності регулятивного капіталу набуває значення 13,8%, а показник достатності капіталу 1-го рівня – 12,4%).

31. Події після звітної дати

В січні 2019 року 13,7 млн. дол. США, розміщені Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, направлені Акціонером на оплату внесків до статутного капіталу в сумі 378 107 тис. грн., що в свою чергу після вивільнення покриття, призвело до збільшення суми оціночних резервів під такі проблемні кредити в сумі 383,9 млн. грн.

В січні 2019 року Банк уклав договір про передачу в операційну оренду до 2022 року виробничого обладнання, набутого у власність шляхом звернення стягнення в погашення проблемного кредиту, розмір орендної плати за користування яким залежить від обсягу виробленої на такому обладнанні продукції. Станом до дати підписання цієї звітності, Банк фактично отримав орендний дохід в сумі 796,3 тис. грн.

В березні 2019 року Банк покращив свій операційний результат на суму 150,4 млн. грн. внаслідок чергового врегулювання проблемних боргів шляхом їх продажу.

З метою покращення ефективності діяльності відповідно до аналізу фінансових показників роботи мережі відділень з 28.03.2019 р. фактично припинена діяльність відділення «Червоноармійське» Банку у м. Києві.

В квітні місяці, до дати підписання цієї звітності, Наглядова рада Банку погодила укладання з іпотекодавцем за проблемним кредитом мирової угоди про врегулювання заборгованості в сумі 7,6 млн. дол. США, яка набуде чинності після затвердження судом та погодила продаж фінансовій компанії прав вимоги в сумі 75 млн. грн. за проблемними кредитами.

Постановою Уряду Російської Федерації від 18 квітня 2019 року №460-25 розширено список товарів, на які введена заборона на ввезення на територію Росії товарів, країною походження яких є Україна. Під заборону, зокрема, потрапили труби, трубки і профілі порожнисті, безшовні з чорних металів (крім чавунного лиття), в тому числі з корозійностійкої сталі, труби круглого поперечного перерізу із заліза або нелегованої сталі, труби квадратного або прямокутного поперечного перерізу. Крім цього, Російська Федерація встановлює заборону на експорт до України нафти та нафтопродуктів.

25.04.2019 року між Банком та Акціонером, було укладено Договір поруки, що передбачає надання грошового покриття за кредитами, за якими раніше було визнано подію дефолту. 26.04.2019 року Акціонером розміщено 13 183,8 тис. ЄВРО на відповідних рахунках, що дозволило знизити на еквівалентну суму розмір сформованих резервів.

Голова Правління

Олена Малинська

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



26 квітня 2019 р.