

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 2020 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 2020 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

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

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" • вул. Б.Хмельницького, 52 Б (БЦ «Вектор»), 4 поверх • Київ • 01054 • Україна

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

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

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

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

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Основні положення облікової політики» та 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», а у Примітках 7 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 8 «Кошти в інших банках» та 10 «Кредити та заборгованість клієнтів» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

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

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

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

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

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

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

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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

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

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

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 12, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 14.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2020 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

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

Оцінка відстроченого податкового активу

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має значні залишки визнаного та невизнаного відстроченого податкового активу. Як зазначено в примітках 4, 6 та 15, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) 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 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 не відповідає вимогам законодавства або 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, 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 про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне 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.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 30.10.2020 р № 6/н. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 3 роки, включно зі звітним роком.

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

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

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

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

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

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

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

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

С.В. Білобловський

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна
20 квітня 2021 року

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
зі звітом незалежного аудитора*

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	20
6. Суттєві облікові судження та оцінки	21
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8. Кошти в інших банках	24
9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	25
10. Інвестиції в цінні папери	29
11. Інвестиційна нерухомість	30
12. Інші фінансові та інші активи	31
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	33
14. Податок на прибуток.....	35
15. Необоротні активи, утримувані для продажу	36
16. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків.....	36
17. Кошти клієнтів.....	36
18. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	37
19. Оренда.....	38
20. Власний капітал та резерви.....	39
21. Договірні та умовні зобов'язання.....	39
22. Процентні доходи та витрати.....	41
23. Чистий комісійний дохід	41
24. Інші доходи.....	42
25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
26. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	43
27. Політика управління фінансовими ризиками	43
28. Операції з пов'язаними сторонами.....	52
29. Інформація за сегментами	54
30. Оцінка справедливої вартості	55
31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	58
32. Управління капіталом	58
33. Події після звітної дати.....	60

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 р., підписана від імені Правління:

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

20 квітня 2021 р.



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 022 394	1 124 122
Кошти в інших банках	8	1 055 660	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3 182 477	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	10	4 051 995	330
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 300 273	1 502 244
Інвестиційна нерухомість	11	1 239 094	1 497 696
Інші фінансові активи	12	28 765	16 435
Інші активи	12	190 846	134 595
Основні засоби та нематеріальні активи	13	364 066	261 944
Активи з права користування	19	110 681	110 736
Відстрочений податковий актив	14	256 988	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	434	-
Усього активів		12 803 673	8 577 903
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	16	1 930 026	-
Кошти банків	16	11	39
Кошти клієнтів	17	9 423 863	7 161 453
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	21	977	379
Зобов'язання з оренди	19	123 305	106 149
Інші фінансові зобов'язання	18	38 707	90 596
Інші зобов'язання	18	39 469	38 756
Усього зобов'язань		11 556 358	7 397 372
Власний капітал	20		
Статутний капітал		3 586 561	2 720 000
Незарєстровані внески до статутного капіталу		-	866 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Непокритий збиток		(2 464 895)	(2 506 305)
Резерви переоцінки		108 180	82 806
Усього власного капіталу		1 247 315	1 180 531
Усього зобов'язань та власного капіталу		12 803 673	8 577 903

Підписано від імені Правління 20 квітня 2021 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Примітки на сторінках 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>
Процентні доходи	22	883 364	853 147
Кредити клієнтам		703 403	701 886
Цінні папери		177 869	143 944
Кошти в інших банках		2 092	7 317
Процентні витрати	22	(468 043)	(631 527)
Кошти клієнтів		(440 661)	(618 086)
Кошти банків		(15 308)	-
Витрати за зобов'язаннями з оренди	19	(12 074)	(13 441)
Чистий процентний дохід		415 321	221 620
 Комісійні доходи		194 867	464 277
Комісійні витрати		(80 615)	(280 759)
Чистий комісійний дохід	23	114 252	183 518
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(1 476)	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		11 010	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою		58 856	82 466
Результат від переоцінки іноземної валюти		(62 329)	(6 844)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		421	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(151 303)	(51 259)
Результат від первісного визнання фінансових інструментів		(2 406)	(1 387)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		(4 342)	626 124
Інші доходи	24	932 761	479 108
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(586 772)	(600 598)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		723 993	933 835
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8, 9	(657 135)	(836 151)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	10	(1 790)	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	12	(23 058)	(21 994)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	21	(587)	(380)
Прибуток до витрат з податку на прибуток		41 423	75 310
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	14	(13)	(18)
Прибуток за рік		41 410	75 292

Примітки на сторінках 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів		(27)	480
Вибуття необоротних активів		-	(9 204)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	20	(22)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(49)	(8 724)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	20	25 591	1 231
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	20	(168)	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		25 423	1 231
Усього іншого сукупного доходу		25 374	(7 493)
Усього сукупного доходу за рік		66 784	67 799
Прибуток на акцію:			
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	26	0,01	0,03

Підписано від імені Правління 20 квітня 2021 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Примітки на сторінках 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарес- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокри- тий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2019 р.	2 720 000	488 454	17 577	90 299	(2 590 801)	725 529
Прибуток за період	-	-	-	-	75 292	75 292
Інший сукупний дохід	-	-	-	(7 493)	-	(7 493)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(7 493)	75 292	67 799
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	(108)	-	-	377 999
31 грудня 2019 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Прибуток за період	-	-	-	-	41 410	41 410
Інший сукупний дохід	-	-	-	25 374	-	25 374
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	25 374	41 410	66 784
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
31 грудня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	108 180	(2 464 895)	1 247 315

Підписано від імені Правління 20 квітня 2021 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.**

(у тисячах гривень)

	Прим.	2020 р.	2019 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		816 384	783 769
Процентні витрати, що сплачені		(501 763)	(627 313)
Комісійні доходи, що отримані		193 168	464 674
Комісійні витрати, що сплачені		(80 852)	(280 731)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		31	-
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		421	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		29 864	1 087
Результат операцій з іноземною валютою		58 856	82 466
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		2 014	628 387
Інші отримані операційні доходи		926 240	486 060
Використання створених забезпечень		-	(359)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(500 517)	(546 629)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		943 846	991 411
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(591 710)	(93 430)
Чисте (збільшення)/ зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(529 110)	-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(395 432)	(385 482)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(8 686)	25 072
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		11 556	9 788
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	15	-	13 462
Чисте збільшення/ (зменшення) заборгованості перед Національним банком України		1 930 000	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		(33)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		1 751 475	(1 258 582)
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		-	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(75 157)	27 173
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		(1 614)	704
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		3 035 135	(669 884)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(3 777 002)	(526 156)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		276 407	876 915
Придбання основних засобів		(38 945)	(5 633)
Надходження від реалізації основних засобів		8	4
Придбання нематеріальних активів		(13 420)	(1 639)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	11	(266)	(353)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	33 927	14 150
Дивіденди отримані		55	16
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(3 519 236)	357 304
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу	20	-	378 107
Витрати, пов'язані з емісією капіталу		-	(108)
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди	19	(23 856)	(22 629)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(23 856)	355 370
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		206 228	(133 739)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		(301 729)	(90 949)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2 624 122	2 715 071
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 322 393	2 624 122

Підписано від імені Правління 20 квітня 2021 р.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Примітки на сторінках 6-60 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Банк

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

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

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

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, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

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 кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньоекономічну діяльність.

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

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

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

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 20 квітня 2021 року.

2. Умови здійснення діяльності

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

У зв'язку з пандемією COVID-19 на початку 2020 року відбулись значні зміни в економічному середовищі країни та у світу в цілому. Карантинні заходи призвели до обмеження діяльності суб'єктів господарювання та всеохоплююче зниження ділової активності. Постановою Кабінету Міністрів України №104 від 17.02.2021 року відповідні заходи було подовжено до 30.04.2021 року.

Національним банком України на підтримку банківської системи видано ряд постанов, направлених на спрощення регуляторних та організаційних процесів та надані рекомендації, які мають на меті пом'якшення впливу кризи на фінансовий стан позичальників через проведення реструктуризації кредитів тим клієнтам, які зазнають фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією. Зокрема, надано можливість банкам здійснювати реструктуризацію боргу фізичних та юридичних осіб без фіксації впливу на оцінку якості фінансово активу події реструктуризації за умови дотримання окремих обмежень.

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

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

За укладеною Урядом угодою Stand-By з Міжнародним Валютним Фондом, яке передбачає фінансування у розмірі до 5,1 млрд. дол. США, а також розблокування кредитних програм Світового Банку та ЕС обсягом до 3 млрд. дол. США для України. У червні Україна отримала перший транш у розмірі 2,1 млрд дол. США, але строки отримання

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

наступних траншів залишаються невизначеними. У грудні 2020 року Україна отримала транш на 600 млн. євро від Європейського Союзу.

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

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

При складанні цієї 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 можлива нестабільність у політичному та економічному середовищі, а також невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та, у зв'язку з цим, вжиття Урядом України відповідних заходів, спрямованих на запобігання її подальшому поширенню, можуть спричинити негативний вплив на 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, а також активів, утримуваних для продажу, які відображені за меншою з вартостей придбання або справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Діяльність на безперервній основі

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

Функціональна валюта та валюта представлення

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

4. Основні положення облікової політики

4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

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

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2020 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 2020 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

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

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

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

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

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

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

4.2. Суттєві положення облікової політики

Перерахунок іноземних валют

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

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

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

4.2.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить непослідовність підходів до оцінки або визнання (кнесіпівстваність 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 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 оцінювалися 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 амортизованого 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За торговими 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; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнятно) визнаної кумулятивної амортизації.

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

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки

Процентний дохід/витрати за процентними фінансовими інструментами розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки. ЕПС розраховується з урахуванням витрат, які Банк несе під час здійснення операції, та отриманих комісійних винагород за випуск інструмента. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтус 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 ЕПСrd. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюты 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

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.

Списання

Банк списує актив (або його частину), коли немає обґрунтованих очікувань щодо його відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Знецінення фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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 склав від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій – від 7 до 30 календарних днів); збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20 процентних пунктів та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Банк не формує резерви за:

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

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

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

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави

У відповідності до кредитної політики та з урахуванням апетиту до ризику, з метою зниження кредитних ризиків за фінансовими активами, 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, придбаних (створених) знецінених фінансовий актив або пул придбаних активів 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 приведеної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

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

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

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

4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

До грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить залишки коштів на кореспондентських рахунках та кредити і депозити, розміщені в інших банках, які мають інвестиційний рейтинг не нижче класу BBB, 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. Банк не виконує SPPI-тест за активами, проходження якого очевидно з умов окремого договору або продукту.

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-й та 2-й стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, і до амортизованої собівартості активів, які оцінюються на 3-й 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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 управлінням 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.

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

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

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

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

4.2.7. Похідні фінансові інструменти

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

Банк не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі і земля 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 і землі, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду 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 подальшого амортизації згідно зі строками корисного використання.

Знос та амортизація

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

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

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

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

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

4.2.10. Активи, утримувані для продажу

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4.2.11. Оренда

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

Банк в якості орендаря

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

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

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

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

Банк в якості орендодавця

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

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

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

4.2.12. Залучені кошти

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

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

Банк припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

4.2.15. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.16. Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у 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 оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 оподаткованого 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 2021 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

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

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

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

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

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

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

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

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

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

Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

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

Зазначені правки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку;

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

6. Суттєві облікові судження та оцінки

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.

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 та виконання Програми капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року. Крім цього Керівництво Банку врахувало стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення активних військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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. 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, в тому числі, викликаних спалахом коронавірусної хвороби COVID-19. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банком оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу за підсумками проведених реструктуризацій, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником 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, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих джерел інформації. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Водночас, у процесі оцінки можливих кредитних збитків станом на звітну дату Банком було враховано усю наявну інформацію про минулі події, що сформували досвід діяльності під час запровадження протиепідемічних заходів у 2020 році, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями. За кредитами фізичних осіб було збільшено вагомість негативного сценарію при оцінці збитків за кредитами, що оцінюються на груповій основі. Корегування відбулось на незначну величину враховуючи позитивний досвід Банку від запровадження короткострокових та довгострокових програм реструктуризації із високим рівнем ефективності. Вплив на визначення можливих збитків від проведення активних операцій із юридичними особами було виражено шляхом врахування під час оцінки оновленої фінансової звітності боржників, що містить у собі наслідки від спалаху коронавірусної інфекції та шляхом корегування розрахункових значень ймовірності дефолту на ймовірні наслідки негативного макроекономічного сценарію.

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

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

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

Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у фінансовій моделі, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, підтримку Акціонера, помірне зростання кредитного портфеля та процентних доходів, органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2020 р. у сумі 256 988 тис. грн. (Примітка 14).

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

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних влідів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 28.

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 30).

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 2020 році Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Оренда.

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

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

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

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2020 р.	2019 р.
Готівкові кошти	84 582	155 550
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	893 437	311 196
Залишки коштів на рахунках в НБУ	46 044	506 143
Депозити овернайт в інших банках	-	151 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 024 063	1 124 721
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 669)	(599)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 022 394	1 124 122

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

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

	2020 р.	2019 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 022 394	1 124 122
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	1 502 244
Нараховані доходи	(274)	(2 244)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 322 393	2 624 122

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти ті їх еквіваленти складаються як із готівки в касі та депозитів до запитання (у банках із кредитним рейтингом, що є еквівалентним рейтингу міжнародної рейтингової агенції Fitch на рівні не нижче BBV), так і з короткострокових, високоліквідні інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Зміна валової балансової вартості наведеної категорії активів не призводила до суттєвого впливу на формування резерву: загальна сума сформованих резервів під грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2020 року склала 0,16% їх валової балансової вартості (станом на 31 грудня 2019 року, відповідно – 0,05% їх валової балансової вартості на звітну дату).

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2020 р.	2019 р.
Гарантійні депозити в інших банках	966 637	339 396
Кореспондентські рахунки в інших банках	51 690	30 913
Строкові депозити в інших банках	42 412	-
Кошти в інших банках	1 060 739	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(5 079)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	1 055 660	365 907

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	2020 р.				2019 р.			
			Інші					
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Усього	
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	274 513	-	-	274 513	-	-	-	-
Забезпечення зобов'язань за операціями «свої процентної ставки»	148 442	-	-	148 442	-	-	-	-
Операції з платіжними картами	5 599	-	-	5 599	10 614	153 297	163 911	
Документарні операції	2 100	257 566	277 917	537 583	-	174 735	174 735	
Операції за системами переказів	500	-	-	500	750	-	750	
Усього гарантійних депозитів в інших банках	431 154	257 566	277 917	966 637	11 364	328 032	339 396	

Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 27.

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

	2020 р.	2019 р.
AA-	42 412	-
A+/A-	277 917	328 032
BBB+/BBB-	292 684	27 124
BB+/BB-	120	261
B+/B-	21 909	227
НБУ	422 955	-
Ті, що не мають рейтингу	2 742	11 767
ССС	-	2 898
Кошти в інших банках	1 060 739	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(5 079)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	1 055 660	365 907

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

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 31.12.2020 року складає 33 485 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 144 тис. російських рублів (2019 р.: 26 990 тис. грн., що є еквівалентом 826,2 тис. дол. США; 38,5 тис. євро; 16 773 тис. російських рублів).

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

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

Кошти в інших банках складаються із залишків коштів, що не визнані грошовими коштами та їх еквівалентами з причин їх розміщення на рахунках «Коштів банків у розрахунках» або з причин більш високого порівняно із вказаною категорією активів кредитного ризику. Водночас, 97,7% всіх залишків коштів в інших банках розміщено у банках із кредитним рейтингом, що є еквівалентним рейтингу міжнародної рейтингової агенції Fitch на рівні не нижче ВВВ або у Національному Банку України, щодо якого не здійснюється оцінка кредитного ризику. Як наслідок, зміна валової балансової вартості наведеної категорії активів не призводила до суттєвого впливу на формування резерву: загальна сума сформованих резервів під кошти в інших банках станом на 31 грудня 2020 року склала 0,48% їх валової балансової вартості (станом на 31 грудня 2019 року, відповідно – 1,19% їх валової балансової вартості на звітну дату).

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

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

У 2018 році Банк здійснив реструктуризацію заборгованості за двома проблемними кредитами, яка призвела до припинення визнання діючої заборгованості та визнання нових кредитно-знецінених активів (РОСІ). Станом на 31 грудня 2020 р. балансовий залишок заборгованості складає 416 499 тис. грн. (2019 р.: 416 499 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2020 р. розмір сформованих резервів за цими проблемними кредитами складає 167 645 тис. грн. (2019 р.: 76 524 тис. грн.). З метою підтримки показників капіталу Банку на належному рівні, попередній Акціонер Банку забезпечив надання застави майновими поручителями у якості додаткового забезпечення за вказаною заборгованістю. У разі розірвання зазначених договорів забезпечення розмір сформованих резервів за зазначеними двома проблемними кредитами станом на 31 грудня 2020 р. збільшився би на 245 444 тис. грн. (2019 р.: 255 639 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» валовою балансовою вартістю 57 955 тис. грн. (2019 р.: 105 670 тис. грн.) шляхом його продажу. Витрати у сумі 315 тис. грн. і дохід у сумі 2 014 тис. грн. (2019 р.: 39 862 тис. грн.) відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредити юридичним особам» валовою балансовою вартістю 83 533 тис. грн. (2019 р.: 813 212 тис. грн.) шляхом його продажу, результат від чого відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід: витрати у сумі 6 193 тис. грн. (2019 р.: витрати у сумі 2 263 тис. грн. і дохід у сумі 588 525 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання кредитів юридичних осіб внаслідок їх модифікації і отримав прибуток у сумі 152 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2020 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149
Відрахування до резерву	436 027	223 964	659 991
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	92 999	40 277	133 276
Припинено визнання	(75 867)	(64 921)	(140 788)
Списано за рахунок резерву	(377 438)	(53 989)	(431 427)
Курсові різниці	397 716	27 297	425 013
31 грудня 2020 р.	2 661 134	642 968	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 816	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	22 878
3-тя стадія	2 570 993	592 167	3 163 160

Сума відрахувань у резерви протягом 2020 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 3 551 тис. грн. (2019 р.: 2 814 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 3 332 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2019 р.: 3 тис. грн.) та 219 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2019 р.: 2 811 тис. грн.), а також на суму відрахувань у резерви за коштами в інших банках. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

У звітному періоді Банк здійснив списання знецінених фінансових активів за критеріями, передбаченими Постановою Правління Національного банку України від 13.04.2020 року №49, в сумі 431 427 тис. грн. (2019 р.: не здійснював списання), по відношенню до яких продовжує застосовувати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Протягом 2020 року Банком проведена робота щодо покращення структури якості кредитного портфеля шляхом нарощування кредитної заборгованості у першій стадії за рахунок надання кредитів фізичним особам та підприємствам, зайнятим у секторах виробництва енергії та торгівлі енергоносіями, харчової та переробної промисловості.

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає 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 контрафактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020р.:

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

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

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

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

Концентрація кредитів клієнтам

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

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2020 і 2019 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 27.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	2020 р.	2019 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	4 053 477	-
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	522 605	-
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 210 337	-
які обліковуються за амортизованою собівартістю	320 535	-
Інструменти капіталу	308	330
Інвестиції в цінні папери	4 053 785	330
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(1 790)	-
Усього інвестицій в цінні папери	4 051 995	330

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

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2020 р., Банк отримав дохід у вигляді дивідендів у сумі 55 тис. грн. (2019 р.: 16 тис. грн.), які відображені в звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу (Примітка 24).

Протягом звітного періоду Банком продано боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, номінальною вартістю 41 млн. грн. та отримано прибуток в сумі 31 тис. грн.. Крім того, в рамках портфеля боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, продано цінних паперів номінальною вартістю 268 млн. грн. та отримано прибуток від продажу в сумі 253 тис. грн. та рекласифіковано з іншого сукупного доходу 168 тис. грн. Протягом 2020 р. Банк не здійснював продаж або припинення визнання інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2020 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 16) та угодою про проведення операції своїм процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 1 894 197 тис. грн., з яких цінні папери балансовою вартістю 425 451 тис. грн. обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а балансовою вартістю 1 468 746 тис. грн. – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31 грудня 2020 р.:

	2020 р.	2019 р.
1 січня	-	-
Нові придбані активи	570 347	-
Нарахування купону	24 084	-
Амортизація дисконту/премії	(9 213)	-
Зміна справедливої вартості	(1 507)	-
Погашено або припинено визнання	(41 237)	-
Погашення купону	(19 869)	-
31 грудня	522 605	-

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 р.:

	2020 р.	2019 р.
1 січня	-	407 852
Нові придбані активи	3 458 043	526 156
Нарахування купону	62 548	9 157
Амортизація дисконту/премії	(19 082)	17 539
Зміна справедливої вартості	31 171	1 165
Погашено або припинено визнання	(276 575)	(898 996)
Погашення купону	(58 204)	(10 968)
Курсові різниці	12 436	(51 905)
31 грудня	3 210 337	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 р.:

	2020 р.	2019 р.
1 січня	-	-
Нові придбані активи	318 959	-
Нарахування купону	1 486	-
Амортизація дисконту/премії	90	-
31 грудня	320 535	-

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	-	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 790	-
На 31 грудня	1 790	-
1-ша стадія	1 790	-

Аналіз цінних паперів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 27.

11. Інвестиційна нерухомість

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

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	1 497 696	1 518 665
Переведення з інших активів (Примітка 12)	1 898	44 086
Переведення до категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	(75 472)	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість	266	354
Продаж	(33 991)	(14 150)
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(162 711)	(56 235)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	11 408	4 976
На 31 грудня	1 239 094	1 497 696

Протягом 2020 р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 18 841 тис. грн. (2019 р.: 21 619 тис. грн.). З моменту установлення карантину Банк переглянув у бік зменшення орендної плати орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням майна в оренді, через запроваджені обмеження та (або) заборони установлені Урядом України, спрямовані на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби COVID-19.

Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2020 рік склали 8 012 тис. грн. (2019 р.: 9 149 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 2020 та 2019 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано негативний результат у сумі 151 303 тис. грн. (Примітка 6) (2019 р.: збиток 51 529 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

В 2020 році Банк здійснив продаж об'єкта інвестиційної нерухомості, який був розташований в АР Крим за 8 516 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та інші активи на 31 грудня включають:

	2020 р.	2019 р.
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	124 130	99 472
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	43 814	39 470
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	7 788	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 080	2 499
Похідні фінансові активи	2	-
Інші фінансові активи	8	246
Інші фінансові активи	176 822	141 687
Резерв за іншими фінансовими активами	(148 057)	(125 252)
Усього інші фінансові активи	28 765	16 435
	2020 р.	2019 р.
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	179 556	123 347
Передплачені послуги	12 697	12 881
Розрахунки з працівниками банку	8 332	7 007
Витрати майбутніх періодів	2 949	5 484
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 913	2 449
Придбання необоротних активів	6 047	1 262
Запаси	404	347
Банківські метали	543	364
Інші активи	213 441	153 141
Резерв за іншими активами	(22 595)	(18 546)
Усього інші активи	190 846	134 595

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими та іншими активами:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	143 798	128 127
Відрахування до резерву	23 058	21 994
Припинення визнання	(2 782)	(798)
Курсові різниці	6 578	(5 525)
На 31 грудня	170 652	143 798

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 р.:

	Дебіторська заборгованість за Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунки з банками	Дебіторська заборгованість за розрахунки з клієнтами	Інші фінансові активи	Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжним и картами	Усього
Непрострочена	6 867	16 930	35	10	7 788	31 630
Із затримкою платежу до 30 днів	2 031	-	963	-	-	2 994
Від 31 до 60 днів	1 951	-	-	-	-	1 951
Від 61 до 91 днів	1 897	-	-	-	-	1 897
Більше ніж 90 днів	111 384	26 884	82	-	-	138 350
Валова балансова вартість інших фінансових активів	124 130	43 814	1 080	10	7 788	176 822
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(118 037)	(28 940)	(1 072)	(8)	-	(148 057)
Усього інших фінансових активів	6 093	14 874	8	2	7 788	28 765

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

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

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	123 347	147 507
Звернення стягнення на предмет застави	91 084	16 875
Капітальні інвестиції	48	-
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу	-	9 442
Результат від переоцінки	(14 512)	(6 391)
Продаж	(18 075)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	(1 898)	(44 086)
Відновлення кредитів	(438)	-
На 31 грудня	179 556	123 347

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 24).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

	Земля	Будівлі, споруди та передат- 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	Незавер- шені капіталь- ні вкладен- ня в основні засоби та нематері- альні активи	Усього
Первісна / переоцінена вартість									
1 січня 2020 р.	-	146 556	51 902	27 912	6 028	113 880	40 832	2 435	389 545
Надходження	2 031	12 773	35 006	1 426	-	3 902	4 378	9 141	68 657
Переведено з інвестиційної нерухомості	3 788	71 684	-	-	-	-	-	-	75 472
Переведено до активів, призначених для продажу	-	-	-	(842)	-	-	-	-	(842)
Переоцінка через інший сукупний дохід	100	405	-	-	-	-	-	-	505
Переоцінка через прибутки і збитки	-	332	-	-	-	-	-	-	332
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	-	(3 631)	-	-	-	-	-	-	(3 631)
Вибуття	(2 031)	(12 552)	(4 084)	(8 443)	(1 574)	(6 434)	(3 000)	-	(38 118)
31 грудня 2020 р.	3 888	215 567	82 824	20 053	4 454	111 348	42 210	11 576	491 920
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2020 р.	-	91	40 283	22 618	4 953	32 299	27 357	-	127 601
Нараховано за рік	-	3 639	5 168	1 963	261	11 757	2 601	-	25 389
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	-	(3 631)	-	-	-	-	-	-	(3 631)
Вибуття	-	-	(4 025)	(8 443)	(1 574)	(4 463)	(3 000)	-	(21 505)
31 грудня 2020 р.	-	99	41 426	16 138	3 640	39 593	26 958	-	127 854
Залишкова вартість:									
1 січня 2020 р.	-	146 465	11 619	5 294	1 075	81 581	13 475	2 435	261 944
31 грудня 2020 р.	3 888	215 468	41 398	3 915	814	71 755	15 252	11 576	364 066

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В 2020 та 2019 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

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

	2020 р.	2019 р.
Первісна вартість	268 593	192 937
Накопичений знос	(40 759)	(36 123)
Залишкова вартість	227 834	156 814

Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 28 929 тис. грн. (2019 р.: 28 299 тис. грн.), до групи «Машини і обладнання» - 12 159 тис. грн. (2019 р.: 14 707 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 3 059 тис. грн. (2019 р.: 4 632 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 19 796 тис. грн. (2019 р.: 23 501 тис. грн.).

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

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

	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 2019 р.	158 963	48 459	27 656	6 023	28 485	40 164	90 179	399 929
Надходження	218	5 063	380	5	87 705	1 644	(87 744)	7 271
Переоцінка через інший сукупний дохід	479	-	-	-	-	-	-	479
Переоцінка через прибутки і збитки	(9 326)	-	-	-	-	-	-	(9 326)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(3 778)	-	-	-	-	-	-	(3 778)
Вибуття	-	(1 620)	(124)	-	(2 310)	(976)	-	(5 030)
31 грудня 2019 р.	146 556	51 902	27 912	6 028	113 880	40 832	2 435	389 545
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2019 р.	84	36 867	20 666	4 678	24 945	25 478	-	112 718
Нараховано за рік	3 785	5 032	2 076	275	9 571	2 855	-	23 594
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(3 778)	-	-	-	-	-	-	(3 778)
Вибуття	-	(1 616)	(124)	-	(2 217)	(976)	-	(4 933)
31 грудня 2019 р.	91	40 283	22 618	4 953	32 299	27 357	-	127 601
Залишкова вартість:								
1 січня 2019 р.	158 879	11 592	6 990	1 345	3 540	14 686	90 179	287 211
31 грудня 2019 р.	146 465	11 619	5 294	1 075	81 581	13 475	2 435	261 944

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Податок на прибуток

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

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

	2020 р.	2019 р.
Поточний податок на прибуток	(13)	(18)
Зміна відстроченого податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	(13)	(18)

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2020 р.	2019 р.
Прибуток до оподаткування	41 423	75 310
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	7 456	13 556
Зміна відстроченого податкового активу, не визнаного в звіті про фінансовий стан	(9 075)	(15 879)
Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	973	281
Списання/прощення кредитів, що збільшує (зменшує) базу оподаткування	439	80
Сума витрат, які не визнаються в податковому обліку	220	1 980
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	13	18

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Банком із застосуванням відомої ставки податку на прибуток, яка діятиме з 1 січня 2021 р.

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

	На 1 січня 2020 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31 грудня 2020 р.
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(3 909)	5 872	(5 31)	1 432
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(5 580)	(5 580)
Інші тимчасові різниці	68	108	-	176
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	375 150	(9 088)	-	366 062
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	371 309	(3 108)	(6 111)	362 090
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	(108 210)	3 108	-	(105 102)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	263 099	-	(6 111)	256 988

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

15. Необоротні активи, утримувані для продажу

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:

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	-	22 847
Переведення з основних засобів	842	-
Продаж активів, утримуваних для продажу	-	(13 462)
Переведення в інші активи (Примітка 12)	-	(9 442)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	(408)	57
На 31 грудня	434	-

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

16. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків

Кошти банків на 31 грудня становлять:

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

Протягом звітного періоду Банк отримав від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 1 930 млн. грн., з яких 930 млн. грн. зі строком погашення січень 2021. У січні 2021 Банк пролонгував 930 млн. грн. строком погашення до 5 років (Примітка 27).

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

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2020 р.	2019 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	5 318 591	3 067 479
- фізичні особи	1 156 701	932 589
	6 475 292	4 000 068
Строкові депозити		
- юридичні особи	713 812	767 796
- фізичні особи	2 234 759	2 393 589
	2 948 571	3 161 385
Усього кошти клієнтів	9 423 863	7 161 453

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 28.

18. Інші фінансові та інші зобов'язання

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

	2020 р.	2019 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	18 857	-
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 333	12 358
Інші нараховані витрати	3 184	3 572
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	621	282
Нараховані витрати за операційною орендою	172	2 003
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	63 804
Інші	12 540	8 577
Усього інші фінансові зобов'язання	38 707	90 596
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	20 123	19 652
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 400	7 683
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	5 413	6 847
Доходи майбутніх періодів	5 381	2 646
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	669	1 693
Нарахування персоналу за заробітною платою	483	235
Усього інші зобов'язання	39 469	38 756

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Оренда*Банк в якості орендаря*

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

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

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	110 736	133 047
Визнання активу	23 841	5 578
Переоцінка активу	12 194	1 334
Вибуття	(7 490)	(3 443)
Витрати на амортизацію	(28 600)	(25 780)
На 31 грудня	110 681	110 736

Протягом звітного періоду Банк отримав дохід від суборенди активів з права користування у сумі 3 507 тис. грн. (2019 р.: 3 140 тис. грн.).

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

	2020 р.	2019 р.
На 1 січня	106 149	137 654
Визнання зобов'язання	23 135	5 325
Нарахування процентів	12 074	13 441
Переоцінка зобов'язання	26 193	(11 641)
Вибуття	(8 309)	(3 604)
Платежі	(35 937)	(35 026)
На 31 грудня	123 305	106 149

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди розкрито у Примітці 27.

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

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

Банк в якості орендодавця

Банк уклав договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів основних засобів (нежитлові приміщення, обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя). Зазначені договори укладені строком до 3 років. Протягом звітного періоду Банк отримав дохід у сумі 22 957 тис. грн. (2019 р.: 26 381 тис. грн.), у тому числі дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами 1 720 тис. грн. (2019 р.: 3 823 тис. грн.).

З моменту установлення карантину Банк переглянув у бік зменшення орендну плату орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням майна в оренді, через запроваджені обмеження та (або) заборони установлені Урядом України, спрямовані на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби COVID-19.

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

	2020 р.	2019 р.
До 1-го року	20 068	6 748
Від 1-го року до 5-ти	4 772	11 967
	24 840	18 715

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

20. Власний капітал та резерви

На 31 грудня 2020 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (2019 р.: 2 720 000 000) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцією. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2020 році та у 2019 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Резерв переоцінки цінних паперів

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

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

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2019 р.	91 672	(1 373)	90 299
Переоцінка будівель	(8 724)	-	(8 724)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	1 231	1 231
31 грудня 2019 р.	82 948	(142)	82 806
Переоцінка будівель	(27)	-	(27)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	25 569	25 569
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(168)	(168)
31 грудня 2020 р.	82 921	25 259	108 180

21. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

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

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

Договірні та умовні зобов'язання

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

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

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

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

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

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Процентні доходи та витрати

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

	2020 р.	2019 р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити клієнтам	703 403	701 886
- юридичним особам	257 682	347 704
- фізичним особам	445 721	354 182
Цінні папери	119 532	117 248
Кошти в інших банках	2 092	7 317
	825 027	826 451
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Цінні папери	43 466	26 696
	43 466	26 696
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Цінні папери	14 871	-
	14 871	-
Усього процентних доходів	883 364	853 147
Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(440 661)	(618 086)
- юридичних осіб	(225 996)	(333 810)
- фізичних осіб	(214 665)	(284 276)
Кошти банків	(15 308)	-
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(12 074)	(13 441)
Усього процентних витрат	(468 043)	(631 527)
Чистий процентний дохід	415 321	221 620

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2020 р.	2019 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	76 388	320 282
Операції з платіжними картками	70 332	91 558
Операції з іноземною валютою	34 005	39 162
Гарантії та акредитиви	11 213	11 807
Операції з кредитного обслуговування	1 884	761
Депозитарна діяльність	790	688
Інше	255	19
	194 867	464 277
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(50 444)	(221 145)
Операції з платіжними картками	(27 275)	(56 634)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(2 265)	(1 916)
Інші витрати	(631)	(1 064)
	(80 615)	(280 759)
Чистий комісійний дохід	114 252	183 518

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Інші доходи

	2020 р.	2019 р.
Безповоротна фінансова допомога	837 967	328 000
Агентська винагорода за фінансовими послугами	57 096	112 243
Дохід від операційної оренди	22 957	26 381
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	4 085	1 240
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	3 885	4 576
Дохід від вибуття основних засобів	1 212	118
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 068	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 016	161
Відшкодування витрат на стягнення боргів	958	796
Штрафи, пені, що отримані	683	742
Дооцінка основних засобів	332	-
Дохід від модифікації фінансових інструментів	258	2
Дооцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	153	57
Дивіденди	55	16
Дохід від продажу активів, утримуваних для продажу	-	334
Інші	1 036	4 442
Інші доходи	932 761	479 108

В 2020 році Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаних з акціонерами осіб в загальній сумі 837 967 тис. грн. (Примітка 28).

25. Адміністративні та інші операційні витрати

	2020 р.	2019 р.
Витрати на персонал	331 105	305 476
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	31 823	38 885
Амортизація активів з права користування	28 600	25 780
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	25 389	23 594
Експлуатаційні та господарські витрати	22 759	20 452
Витрати від модифікації фінансових інструментів	18 573	96
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	18 055	16 307
Послуги зв'язку	16 895	15 861
Витрати на стягнення боргів	16 448	11 793
Уцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 513	6 391
Витрати на охорону	13 543	13 866
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	11 226	9 364
Витрати на залучення клієнтів	10 664	22 092
Професійні послуги	10 567	13 634
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 296	8 314
Маркетинг та реклама	3 674	25 950
Інкасаторські послуги	3 562	4 354
Заготовки платіжних карток	1 564	2 291
Витрати на відрядження	1 073	2 918
Продаж майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	767	-
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	561	-
Продаж основних засобів	64	-
Переоцінка основних засобів	-	9 326
Інші	1 051	23 854
Адміністративні та інші операційні витрати	586 772	600 598

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

	2020 р.	2019 р.
Прибуток за рік	41 410	75 292
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 534 330	2 720 000
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,01	0,03

Протягом 2020 та 2019 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

27. Політика управління фінансовими ризиками

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

Структура управління ризиками

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

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

1. перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які здійснюють моніторинг ризиків та несуть відповідальність за них, подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
2. друга лінія – на рівні директора з ризиків (CRO), управління ризик-менеджменту, управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, відділу оцінки та моніторингу застав, начальника управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс;
3. третя лінія – на рівні начальника управління внутрішнього аудиту та управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

Функції управління ризиком були розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада

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

- створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- визначення та контроль дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах;
- підтримку високої культури управління ризиками та культури контролю в Банку, забезпечує ефективне управління ризиками та ефективну систему внутрішнього контролю в Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Правління

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

Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту)

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

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

Комітети

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

Бізнес-підрозділи

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

Внутрішній аудит

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

Надмірна концентрація ризику

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

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

Кредитний ризик

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Кредитна якість фінансових активів

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

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

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

Банк є чутливим до кредитного ризику, що викликано, перш за все, значною концентрацією кредитної заборгованості, що обліковується за амортизованою собівартістю на 3-й стадії знецінення або у якості РОСІ активу. Загальна заборгованість подібних активів станом на 31 грудня 2020 р. складає 3 834 989 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 р. загальний залишок подібних активів склав 3 549 710 грн.). Протягом 2020 року чиста балансова вартість вказаної категорії активів знизилась на 311 732 тис. грн. та станом на 31 грудня 2020 року складає 671 829 тис. грн.

Чутливість до кредитного ризику за рахунок кредитів на 3-й стадії знецінення та РОСІ активів спричинена суттєвою вартістю заставного майна, що перебуває у забезпеченні за вказаним типом активів. Як наслідок, Банк є чутливим до зміни справедливої вартості вказаного майна. За оцінками управлінського персоналу розмір очікуваних збитків за кредитами на 3-й стадії знецінення та РОСІ активами без врахування забезпечення був би вищим на 700 359 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 року (31 грудня 2019 року: 983 561 тис. грн.) для кредитів юридичних та фізичних осіб.

Величина очікуваних збитків за кредитами на 1-й та 2-й стадії знецінення залежить від показників ймовірності дефолту, що розраховується як з урахуванням поточного фінансового стану позичальників, якості обслуговування боргу, так і впливу макрофакторів, кореляція яких із показником ймовірності дефолту підтверджена моделями, які використовуються Банком. При цьому, чутливість кредитного ризику за портфелем юридичних осіб до змін макрофакторів та внутрішніх рейтингів є незначною через високі вимоги до забезпечення, що визначені кредитною політикою Банку. Водночас, кредитний портфель фізичних осіб, що оцінюється на колективній основі, є більш чутливим до змін зовнішнього середовища та відповідної зміни показників ймовірності дефолту, що використовується у процесі визначення амортизованої собівартості вказаних активів, через бланковий характер кредитів (у процесі визначення резерву за вказаною категорією кредитів Банком було оновлено статистичну інформацію з метою актуалізації показників ймовірності дефолту з урахуванням актуального ризик-профілю позичальників, а також, здійснено корегування макроекономічних очікувань з метою врахування ймовірного впливу від поширення COVID-19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2020 р.				2019 р.			
	США та інші країни		Усього		США та інші країни		Усього	
	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 626	891 469	299	1 022 394	661 694	462 379	49	1 124 122
Кошти в інших банках	445 454	300 794	309 412	1 055 660	12 434	327 935	25 538	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	3 055 206	127 005	266	3 182 477	3 300 436	-	359	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	4 051 995	-	-	4 051 995	330	-	-	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	-	-	1 300 273	1 502 244	-	-	1 502 244
Інші фінансові активи	27 433	1 326	6	28 765	16 433	-	2	16 435
	9 010 987	1 320 594	309 983	10 641 564	5 493 571	790 314	25 948	6 309 833
Зобов'язання								
Заборгованість перед Національним банком України	1 930 026	-	-	1 930 026	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	11	11	-	-	39	39
Кошти клієнтів	8 868 309	83 426	472 128	9 423 863	7 139 824	14 265	7 364	7 161 453
Резерви за зобов'язаннями	949	28	-	977	336	43	-	379
Зобов'язання з оренди	123 305	-	-	123 305	106 149	-	-	106 149
Інші фінансові зобов'язання	38 679	28	-	38 707	90 331	263	2	90 596
	10 961 268	83 482	472 139	11 516 889	7 336 640	14 571	7 405	7 358 616
Чиста географічна концентрація	(1 950 281)	1 237 112	(162 156)	(875 325)	(1 843 069)	775 743	18 543	(1 048 783)

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.

Декларацією схильності до ризиків Банку на 2020 рік було передбачено, що Банк не здійснює операції із придбання недержавних цінних паперів, крім цінних паперів, емітентом яких є НБУ, місцеві органи влади та тих, що перейшли у власність Банку на підставі реалізації прав заставодержателя. Здійснення операцій з новими інструментами в торговій книзі розпочинається тільки після затвердження Наглядового Радою Банку відповідного рівня ризик-апетиту.

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

Банк використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають Бізнес-плану Банку, а також історичний ринковий та власний статистиці Банку.

Валютний ризик в межах ринкового ризику

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

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 2020 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	115 707	786 528	111 397	8 762	1 022 394
Кошти в інших банках	5 616	576 367	465 939	7 738	1 055 660
Кредити та заборгованість клієнтів	2 326 153	771 102	85 222	-	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	3 490 175	561 820	-	-	4 051 995
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	-	-	-	1 300 273
Інші фінансові активи	27 478	276	1 011	-	28 765
Усього монетарних активів	7 265 402	2 696 093	663 569	16 500	10 641 564
Зобов'язання					
Заборгованість перед Національним банком України	1 930 026	-	-	-	1 930 026
Кошти банків	-	2	9	-	11
Кошти клієнтів	6 195 904	2 653 969	569 795	4 195	9 423 863
Резерви за зобов'язаннями	949	28	-	-	977
Зобов'язання з оренди	123 305	-	-	-	123 305
Інші фінансові зобов'язання	25 767	11 541	690	709	38 707
Усього монетарних зобов'язань	8 275 951	2 665 540	570 494	4 904	11 516 889
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 010 549)	30 553	93 075	11 596	(875 325)
Позабалансова позиція Банку	84 215	-	(84 371)	-	(156)
Чиста довга / (коротка) позиція	(926 334)	30 553	8 704	11 596	(875 481)

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

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	639 722	379 982	99 024	5 394	1 124 122
Кошти в інших банках	2 207	332 713	24 811	6 176	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	2 270 709	761 859	268 227	-	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	330	-	-	-	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	-	-	1 502 244
Інші фінансові активи	11 455	3 501	1 479	-	16 435
Усього монетарних активів	4 426 667	1 478 055	393 541	11 570	6 309 833
Зобов'язання					
Кошти банків	-	31	8	-	39
Кошти клієнтів	5 077 455	1 680 974	400 981	2 043	7 161 453
Резерви за зобов'язаннями	336	43	-	-	379
Зобов'язання з оренди	106 149	-	-	-	106 149
Інші фінансові зобов'язання	70 184	18 105	1 582	725	90 596
Усього монетарних зобов'язань	5 254 124	1 699 153	402 571	2 768	7 358 616
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(827 457)	(221 098)	(9 030)	8 802	(1 048 783)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	(827 457)	(221 098)	(9 030)	8 802	(1 048 783)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2020 р.	2019 р.
Долар США	3 055	(22 110)
Євро	870	(903)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

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

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

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни чистого процентного доходу Банку на підставі повного та економічно обгрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації.

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

	2020 р.			2019 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0,7%	-
Кредити та заборгованість клієнтів	26,7%	5,0%	7,3%	26,1%	7,8%	7,1%
Інвестиції в цінні папери	16,0%	3,4%	-	-	6,1%	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	7,5%	-	-	16,0%	-	-
Заборгованість перед Національним банком України	6,0%	-	-	-	-	-
Поточні рахунки клієнтів	5,3%	0,3%	-	8,5%	0,5%	-%
Строкові кошти клієнтів	11,6%	2,0%	0,45%	16,6%	2,7%	0,4%
Зобов'язання з оренди	17,2%	8,3%	-	18,7%	8,3%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за такими сценаріями:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down).

На 31 грудня 2020 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 6 245 тис. грн. (2019 р.: зменшило б на 6 377 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

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

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

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Заборгованість перед					
Національним банком	27 576	82 761	2 371 431	-	2 481 768
України					
Кошти банків	11	-	-	-	11
Кошти клієнтів	7 641 848	1 644 216	197 817	-	9 483 881
Резерви за зобов'язаннями	399	485	92	-	976
Зобов'язання з оренди	7 787	21 746	82 321	44 438	156 292
Інші фінансові зобов'язання	35 489	259	2 959	-	38 707
Недисконтований грошовий відтік	7 713 110	1 749 467	2 654 620	44 438	12 161 635

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 2020 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором та планові процентні витрати за договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому.

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

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	39	-	-	-	39
Кошти клієнтів	5 837 934	1 256 010	196 281	-	7 290 225
Резерви за зобов'язаннями	302	77	-	-	379
Зобов'язання з оренди	8 613	24 992	81 283	40 123	155 011
Інші фінансові зобов'язання	87 630	2 966	-	-	90 596
Недисконтований грошовий відтік	5 934 518	1 284 045	277 564	40 123	7 536 250

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

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 інше)

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 022 394	-	-	-	1 022 394
Кошти в інших банках	215 057	212 477	628 126	-	1 055 660
Кредити та заборгованість клієнтів	569 775	1 399 652	1 213 008	42	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	227 721	897 519	2 926 755	-	4 051 995
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 300 273	-	-	-	1 300 273
Інші фінансові активи	28 160	-	605	-	28 765
Усього активів	3 363 380	2 509 648	4 768 494	42	10 641 564
Зобов'язання					
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	1 930 026	-	1 930 026
Кошти банків	11	-	-	-	11
Кошти клієнтів	7 632 268	1 594 911	196 684	-	9 423 863
Резерви за зобов'язаннями	399	486	92	-	977
Зобов'язання з оренди	7 684	20 164	65 594	29 863	123 305
Інші фінансові зобов'язання	35 489	259	2 959	-	38 707
Усього зобов'язань	7 675 851	1 615 820	2 195 355	29 863	11 516 889
Різниця ліквідності за період	(4 312 471)	893 828	2 573 139	(29 821)	(875 325)
Кумулятивна різниця ліквідності	(4 312 471)	(3 418 643)	(845 504)	(875 325)	

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

У таблиці показано кредити та заборгованість клієнтів з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення від одного до п'яти років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки (обсяг умовно-стабільних залишків коштів клієнтів на горизонті більше трьох календарних місяців, що за контрактними строками підлягають виплаті протягом трьох місяців з дати аналізу, складає щонайменше 4 297 739 тис. грн.) та здебільшого розміщені у цінні папери, що рефінансуються НБУ (ОВДП) зі строком до погашення від трьох місяців до п'яти років та Депозитні сертифікати Національного банку України.

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

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	-	-	-	1 124 122
Кошти в інших банках	49 483	207 704	108 720	-	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	821 733	930 664	1 548 350	48	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	330	-	-	-	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	-	-	1 502 244
Інші фінансові активи	16 293	142	-	-	16 435
Усього активів	3 514 205	1 138 510	1 657 070	48	6 309 833
Зобов'язання					
Кошти банків	39	-	-	-	39
Кошти клієнтів	5 820 488	1 165 300	175 665	-	7 161 453
Резерви за зобов'язаннями	302	77	-	-	379
Зобов'язання з оренди	6 272	15 607	52 954	31 316	106 149
Інші фінансові зобов'язання	87 630	2 966	-	-	90 596
Усього зобов'язань	5 914 731	1 183 950	228 619	31 316	7 358 616
Різниця ліквідності за період	(2 400 526)	(45 440)	1 428 451	(31 268)	(1 048 783)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 400 526)	(2 445 966)	(1 017 515)	(1 048 783)	

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прийняттого;
- 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 2020 рік.

Комплаєнс ризик

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. 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.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

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

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 39,5%; USD – 6,0%)	-	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(17 004)	(17 005)
Інші фінансові активи	-	-	147	147
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,5%; EUR – 0,2%)	-	3 077	518 561	521 638
Резерви за зобов'язаннями	-	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7	7
Інші зобов'язання	-	-	61	61

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	6 699	1 083	7 782
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(6 542)	(1 171)	(7 713)

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

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	11	6 136	6 147
Процентні витрати	-	(19)	(14 821)	(14 840)
Комісійні доходи	35	78	6 787	6 900
Результат від операцій з іноземною валютою	130	-	9 022	9 152
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	5	(17 003)	(16 998)
Інші операційні доходи	-	-	837 967	837 967
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(73 769)	-	(73 769)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 966 тис. грн. (2019 р.: 45 620 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу в сумі 21 368 тис. грн.

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., склала 2 738 тис. грн. (2019 р.: 5 740 тис. грн.).

29. 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 фінансовим установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньоекономічної діяльності.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	257 682	445 721	179 961	-	883 364
Процентні витрати	(225 996)	(214 665)	(15 308)	(12 074)	(468 043)
Трансферт	137 517	127 288	(150 941)	(113 864)	-
Чистий процентний дохід	169 203	358 344	13 712	(125 938)	415 321
Чистий комісійний дохід	87 417	93 863	(67 028)	-	114 252
Інші доходи та витрати	(148 047)	(199 152)	53 016	488 603	194 420
Відрахування до резервів	(432 476)	(224 550)	(969)	(24 575)	(682 570)
Результати сегменту	(323 903)	28 505	(1 269)	338 090	41 423
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(13)	(13)
Прибуток/(збиток) за рік	(323 903)	28 505	(1 269)	338 077	41 410
Активи сегменту	2 414 907	780 797	7 445 741	2 162 228	12 803 673
Зобов'язання сегменту	6 040 179	3 401 090	1 949 333	165 756	11 556 358

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами на формування резервів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	347 704	354 182	151 261	-	853 147
Процентні витрати	(333 810)	(284 276)	-	(13 441)	(631 527)
Трансферт	161 278	191 562	(148 834)	(204 006)	-
Чистий процентний дохід	175 172	261 468	2 427	(217 447)	221 620
Чистий комісійний дохід	97 502	188 345	(102 329)	-	183 518
Інші доходи та витрати	473 226	(158 994)	71 401	143 064	528 697
Відрахування до резервів	(705 196)	(133 597)	602	(20 334)	(858 525)
Результати сегменту	40 704	157 222	(27 899)	(94 717)	75 310
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(18)	(18)
Прибуток/(збиток) за рік	40 704	157 222	(27 899)	(94 735)	75 292
Активи сегменту	2 314 855	987 223	3 006 648	2 269 177	8 577 903
Зобов'язання сегменту	3 845 994	3 402 147	465	148 766	7 397 372

30. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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:

	<i>Дата оцінки</i>	<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>				<i>Балансова вартість</i>
		<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>	
31 грудня 2020 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інші фінансові активи	31.12.2020					
Похідні фінансові активи		-	2	-	2	2
Інвестиції в цінні папери	31.12.2020	-	3 732 942	308	3 733 250	3 733 250
Основні засоби						
Будівлі, споруди	01.11.2020	-	219 220	-	-	219 220
Інвестиційна нерухомість	01.11.2020	-	1 239 094	-	-	1 239 094
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	-	-	1 022 394	1 022 394	1 022 394
Кошти в інших банках	31.12.2020	-	-	1 055 660	1 055 660	1 055 660
Інвестиції в цінні папери	31.12.2020	-	319 202	-	319 202	318 745
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2020	-	-	3 336 850	3 336 850	3 182 477
Депозитні сертифікати						
Національного банку України	31.12.2020	-	-	1 300 273	1 300 273	1 300 273
Інші фінансові активи	31.12.2020	-	-	28 763	28 763	28 763

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2020 р.						
Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інші фінансові зобов'язання						
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2020	-	18 857	-	18 857	18 857
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Заборгованість перед						
Національним банком України	31.12.2020	-	-	1 930 026	1 930 026	1 930 026
Кошти банків	31.12.2020	-	-	11	11	11
Кошти клієнтів	31.12.2020	-	-	9 488 530	9 488 530	9 423 863
Зобов'язання з оренди	31.12.2020	-	-	123 305	123 305	123 305
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2020	-	-	19 850	19 850	19 850

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

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Похідні фінансові інструменти.

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

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

Інвестиції в цінні папери.

Інвестиції в інструменти капіталу, 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.

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

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 13,37%-18,64% (2019 р.: 25,26%) і для кредитів в іноземній валюті у розмірі 3,80% (2019 р.: 5,4%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні в розмірі 8,82% (2019 р.: 15,48%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у розмірі 1,26% (2019 р.: 2,87%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 р. оцінюється як незначний.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

		Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
31 грудня 2019 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	31.12.2019	-	-	330	330	330
Основні засоби						
Будівлі, споруди	01.11.2019	-	146 359	-	146 359	146 359
Інвестиційна нерухомість	01.11.2019	-	1 497 696	-	1 497 696	1 497 696
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2019	-	-	1 124 122	1 124 122	1 124 122
Кошти в інших банках	31.12.2019	-	-	365 907	365 907	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2019	-	-	3 323 260	3 323 260	3 300 795
Депозитні сертифікати Національного банку України	31.12.2019	-	-	1 502 244	1 502 244	1 502 244
Інші фінансові активи	31.12.2019	-	-	16 435	16 435	16 435
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2019	-	-	39	39	39
Кошти клієнтів	31.12.2019	-	-	7 175 710	7 175 710	7 161 453
Зобов'язання з оренди	31.12.2019	-	-	106 419	106 149	106 149
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2019	-	-	90 596	90 596	90 596

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості необоротних активів, станом на 31 грудня 2020 р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційна нерухомість	1 239 094			
- нерухомість	297 068	порівняльний	кв. метр	1,3 тис. грн. – 147,9 тис. грн.
- земельні ділянки	543 655	порівняльний	Сотка	9,8 тис. грн. – 688,0 тис. грн.
Основні засоби				
- нерухомість	215 332	порівняльний	кв. метр	2,0 тис. грн. – 143,4 тис. грн.
- земельні ділянки	3 888	порівняльний	Сотка	648,5 тис. грн. – 906,3 тис. грн.

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості активів, станом на 31 грудня 2019 р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиції в цінні папери	330	дисконтування грошових потоків	коефіцієнт ризику	0 - 1,0
Інвестиційна нерухомість	1 497 696			
- нерухомість	919 718	порівняльний	кв. метр	2,2 тис. грн. - 176,3 тис. грн.
- земельні ділянки	577 978	порівняльний	Сотка	0,1 тис. грн. – 880,1 тис. грн.
Основні засоби	146 359			
- нерухомість	146 359	порівняльний	кв. метр	2,5 тис. грн. – 58,2 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 р.:

	Фінансові активи за амортизовано ю собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/ збиток	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 022 394	-	-	1 022 394
Кошти в інших банках	1 055 660	-	-	1 055 660
Кредити та заборгованість клієнтів	3 182 477	-	-	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	318 745	522 605	3 210 645	4 051 995
Депозитні сертифікати				
Національного банку України	1 300 273	-	-	1 300 273
Інші фінансові активи	28 763	2	-	28 765
Усього фінансових активів	6 908 312	522 607	3 210 645	10 641 564

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 р.:

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 124 122	-	1 124 122
Кошти в інших банках	365 907	-	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	3 300 795	-	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	-	330	330
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 502 244	-	1 502 244
Інші фінансові активи	16 435	-	16 435
Усього фінансових активів	6 309 503	330	6 309 833

32. Управління капіталом*Регулятивний капітал*

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення 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 Національним банком України.

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

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

Станом на 31 грудня 2020 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 165 млн грн (на 1 січня 2020: 1 263 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 18,2% (на 1 січня 2020 - 20,0%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 16,8% (на 1 січня 2019 - 15,9%) (при потребі не менше 7%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2020 році Банк повністю виконав Програму капіталізації/реструктуризації АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на період до 30.09.2020 року за рахунок послідовних дій акціонерів Банку щодо фінансової підтримки Банку, а також реалізації Банком запланованих заходів щодо зменшення потреби в капіталі.

В 2020 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 07.02.2020 року №105-рп, Банк пройшов оцінку стійкості за двома етапами, в результаті якої Банк не потребував додаткової капіталізації.

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:

	2020 р.	2019 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 464 895)	(2 506 305)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	1 139 135	1 097 725
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	108 180	82 806
Усього капітал 2-го рівня	108 180	82 806
Усього регулятивний капітал	1 247 315	1 180 531
Усього активи, зважені на ризик	5 644 342	5 597 306
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	20,2%	19,6%
Загальний норматив достатності капіталу	22,1%	21,1%

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	2020 р.	2019 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 531 169)	(2 595 851)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	1 072 861	1 008 179
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	80 504	80 504
Прибуток поточного року	11 807	174 954
Усього капітал 2-го рівня	92 311	255 458
Відрахування з капіталу	(308)	(330)
Усього регулятивний капітал	1 164 864	1 263 307
Усього активи, зважені на ризик	6 341 858	6 305 262
Відкрита валютна позиція	48 534	17 204
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	16,79%	15,95%
Показник адекватності регулятивного капіталу	18,23%	19,98%

33. Події після звітної дати

У квітні 2021 року Національний банк підвищив облікову ставку ~~на 1 п. п.~~ до 7,5%.

Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

20 квітня 2021 р.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

ЗМІСТ

1.	Інформація про Банк та характер бізнесу.....	3
2.	Економічне середовище	4
3.	Цілі керівництва та стратегії досягнення	4
4.	Фінансові ресурси	5
5.	Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку.....	6
6.	Ризики	6
7.	Операції з пов'язаними сторонами.....	11
8.	Управління капіталом	11
9.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	14
10.	Досягнення Банку в 2020 році	16
11.	Звіт про корпоративне управління Банку	16

1. Інформація про Банк та характер бізнесу

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

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

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку склав 3,58 млрд. грн.

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

На 31 грудня 2019р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited, зареєстрованій поза зоною ОЕСР, а власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку був Віктор Пінчук.

30 липня 2020 року Олександр Ярославський, власник та президент групи DCH, отримав від Національного банку України погодження прямого набуття істотної участі в розмірі 100% акцій у статутному капіталі Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

03 серпня 2020 року між компанією Brancroft Enterprises Limited та О. Ярославським укладено угоду про відчуження 100% акцій Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», відповідно до якої О.Ярославський 04.08.2020 року став власником 100% акцій Банку.

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

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

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

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

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

Стратегія розвитку Банку передбачає такі завдання:

- збільшення обсягів роздрібного кредитування в масових сегментах. Розгортання дистрибуційної моделі за рахунок підключення каналів лідогенерації, агентських, партнерських каналів, а також інформаційно-консультаційних центрів Банку. Фокусування розвитку роздрібного бізнесу на параметрах клієнтоорієнтованості, швидкості, гнучкості та автоматизації кредитних рішень;
- збільшення обсягів кредитування в сегменті корпоративного бізнесу шляхом розширення продуктової лінійки та галузевої присутності, активізація кредитування клієнтів МСБ шляхом формування стандартизованих продуктів та каналів продажу, створення екосистеми для агробізнесу по ланцюгу додаткової вартості;

- розвиток клієнтської бази юридичних та фізичних осіб для збільшення комісійного доходу, обсягу та диверсифікації джерел фінансування;
- розвиток бізнесу на фінансових ринках за рахунок розробки та продажу нових продуктів, розширення клієнтської бази, гнучкого управління ліквідністю та портфелем цінних паперів;
- діджиталізація банківських процесів, клієнтської аналітики, покращення якості та швидкості обслуговування клієнтів, розробка нових продуктів спрямованих на окремі клієнтські сегменти.

2. Економічне середовище

У зв'язку з пандемією COVID-19 на початку 2020 року відбулись значні зміни в економічному середовищі країни та у світі в цілому. Карантинні заходи призвели до обмеження діяльності суб'єктів господарювання та пересування людей, скорочення попиту на товари і послуги та всеохоплюючого зниження ділової активності. У травні місяці, замість загальнонаціонального карантину, Кабінет Міністрів України запровадив режим адаптивного карантину, при якому обмежувальні заходи запроваджуються лише у окремих регіонах, які демонструють збільшення рівня захворювання COVID-19.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на фінансову стабільність та економіку України органи державної влади вживають відповідних невідкладних заходів. Зокрема Верховною радою України прийняті законодавчі акти, спрямовані на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій та підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Зокрема, законом, на період карантину, призупинено обов'язок виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та не допускається звернення стягнення на предмет іпотеки, заборонено нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвоєчасне здійснення платежів за кредитами та підвищення процентної ставки за кредитним договором.

Національним банком України на підтримку банківської системи видано ряд постанов, направлених на спрощення регуляторних та організаційних процесів та надані рекомендації, які мають на меті пом'якшення впливу кризи на фінансовий стан позичальників через проведення реструктуризації кредитів тим фізичним та юридичним особам, які зазнають фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією. Зокрема, протягом 2020 року діяли норми постанови Правління Національного банку України, що надавали можливість здійснювати реструктуризацію боргу фізичних та юридичних осіб без фіксації впливу на оцінку якості фінансово активу, події реструктуризації за умови дотримання окремих обмежень. У відповідності до норм постанови Правління Національного банку України №160 від 21.12.2020 року термін здійснення реструктуризації для юридичних та фізичних осіб у вказаному режимі подовжено до 31.05.2021 р. та 30.04.2021 р., відповідно.

Такі ініціативи безпосередньо вплинули на можливості банків щодо роботи із проблемними боржниками та спонукали до застосування масивних програм реструктуризації заборгованості проблемних боржників, які Банк розробив та запровадив з квітня 2020 року, що мало наслідком часткове зниження доходності напрямку роздрібного кредитування.

Після тимчасового призупинення кредитування клієнтів - фізичних осіб роздрібного бізнесу та приватного банкінгу, пов'язаного з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), Банк відновив у III кварталі 2020 року кредитування фізичних осіб.

Середня інфляція за 2020 рік склала 2,7% проти 7,9% у 2019 році. Але протягом жовтня-грудня 2020 року споживча інфляція в річному вимірі почала прискорюватися і склала 5% у грудні. Після останнього зниження облікової ставки у червні Національний банк України залишив її незмінною протягом IV кварталу 2020 року, що продовжило тенденцію до зменшення вартості залучених коштів, дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, а також відобразилося на дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів Банку.

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

В липні поточного року Україна також випустила 13-річні єврооблігації на \$2 млрд. зі ставкою дохідності 7,25% та терміном погашення в березні 2033 року. У грудні 2020 року Україна отримала транш на 600 млн. євро від Європейського Союзу.

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

Ключовими ризиками залишаються: неконтрольоване поширення коронавірусної хвороби (COVID-19) через розповсюдження нових штамів вірусу SARS-CoV2, низькі темпи вакцинації тощо, можливість ескалації конфлікту

на Сході України, низький темп структурних реформ, погіршення ділових очікувань українського бізнесу, а також зниження припливу іноземних інвестицій.

3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

Банк Кредит Дніпро – універсальний банк який проводить операції на всій території України, 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, розвиток кредитування під заставу житлової нерухомості та авто, удосконалення інтернет-банкінгу, розвитку ВІП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- розвиток віддалених каналів продажу, розробка більш зручних у використанні банківських продуктів та автоматизація банківських процесів;
- ефективну інтеграцію в міжнародну фінансову систему через розширення співпраці з міжнародними фінансовими установами.

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (KPI), а саме: рівня операційного прибутку, кредитного портфелю корпоративного бізнесу, Агро, МСБ, нового портфелю роздрібного бізнесу, рівня комісійно-торгівельного доходу, розвиток операцій на фінансових ринках та гнучке управління портфелем цінних паперів. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Протягом 2020 року Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Незважаючи на складні умови діяльності, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, ефективна робота Банку дозволила отримати чистий прибуток в 2020 році в сумі 41 410 тис. грн.

4. Фінансові ресурси

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

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

На кінець 2020 року обсяг коштів клієнтів склав 9 424 млн. грн. Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми кредиторами.

Показник адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2020 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України ($H2 = 18,23\%$, при нормативному не менше 10%).

Частка високоліквідних активів Банку (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) перебувала на дуже високому рівні - 64% від зобов'язань. Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість коштів на ностро-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Станом на кінець 2020 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив короткострокової ліквідності ($H6$) – $69,23\%$ при встановленому мінімальному рівні 60% ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (за всіма валютами) – 240% при встановленому мінімальному значенні 100% ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (в іноземній валюті) – 524% при встановленому мінімальному значенні 100% .

У 2021 році для фінансування своєї діяльності та ліквідності Банк планує підтримувати оптимальне співвідношення вартості та об'єму коштів клієнтів.

5. Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

Головним об'єктом кадрової політики Банку 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 дітиною) на 31.12.2020 р. склала 696 осіб, серед яких 467 осіб (67%) – жінки. Частка жінок, які перебувають на керівних посадах у загальній чисельності Правління та керівників самостійних структурних підрозділів, становить 36%.

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 документу 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 12 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. В Банку впроваджені комплекс заходів, що регулюється внутрішнім нормативним документом Банку «Порядком про формування кадрового резерву та програмі наступництва для ключового керівного складу», спрямованих на підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку.

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

6. Ризики

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

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

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

Структура управління ризиками

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети: Комітет з управління ризиками та Аудиторський комітет;

Правління Банку та його комітети:

Комітет з бізнесу фізичних осіб;

Комітет з бізнесу юридичних осіб;

Комітет з управління активами та пасивами;

Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків;

Комітет з проблемних активів;

Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку.

Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);

Директор з ризиків та підрозділ з управління ризиками (друга лінія захисту);

Начальник управління комплаєнс (ССО) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);

Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції управління ризиками розподілені в Банку в такий спосіб:

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

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

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

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

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

Друга лінія захисту. Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи з управління ризиками: управління ризик – менеджменту управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу

роздрібного бізнесу, відділу оцінки та моніторингу застав та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

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

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк дотримується консервативної кредитної політики. Банк надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

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

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

Кредитна якість фінансових активів

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

Ризик ліквідності

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

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

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

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

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

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

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

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

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик

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

Операційний ризик

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

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

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

Банк використовує такі методи реагування:

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

Комплаєнс ризик

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

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

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

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

Системний та стратегічний ризики

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

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

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

7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити, 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 протягом 2020 року здійснювались 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 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 39,5%; USD – 6,0%)	-	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(17 004)	(17 005)
Інші фінансові активи	-	-	147	147
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,5%; EUR – 0,2%)	-	3 077	518 561	521 638
Резерви за зобов'язаннями	-	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7	7
Інші зобов'язання	-	-	61	61

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	11	6 136	6 147
Процентні витрати	-	(19)	(14 821)	(14 840)
Комісійні доходи	35	78	6 787	6 900
Результат від операцій з іноземною валютою	130	-	9 022	9 152
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	5	(17 003)	(16 998)
Інші операційні доходи	-	-	837 967	837 967
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(73 769)	-	(73 769)

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

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

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 966 тис. грн. (у 2019 р.: 45 620 тис. грн.) та винагородою, виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу, в сумі 21 368 тис. грн.

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., становила 2 738 тис. грн. (у 2019 р.: 5 740 тис. грн.).

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення 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 Національним банком України.

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме

свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 165 млн. грн. (на 1 січня 2020: 1 263 млн. грн.), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 18,2% (на 1 січня 2020 - 20,0%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 16,8% (на 1 січня 2019 - 15,9%) (при потребі не менше 7%).

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2020 році Банк повністю виконав Програму капіталізації/реструктуризації АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на період до 30.09.2020 року за рахунок послідовних дій акціонерів Банку щодо фінансової підтримки Банку, а також реалізації Банком запланованих заходів щодо зменшення потреби в капіталі.

В 2020 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 07.02.2020 року №105-рш, Банк пройшов оцінку стійкості за двома етапами, в результаті якої Банк не потребував додаткової капіталізації.

9. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

За 2020 рік Банком отримано прибуток у сумі 41,4 млн. грн. (за 2019 рік прибуток склав 75,3 млн. грн.). Фінансовий результат Банку за цей період було сформовано під впливом таких факторів, як результат Банку від операційної діяльності, відрахування до резервів та результат від переоцінки інвестиційної нерухомості, а також результат від заходів, які були реалізовані за підтримки Акціонера Банку, в межах виконання ним зобов'язань щодо збільшення капіталу Банку.

Протягом 2020 р. витрати Банку на відрахування до резервів склали 682,6 млн. грн. (у 2019 р.: 858,5 млн. грн.), дані відрахування сформовані переважно під старий проблемний кредитний портфель. За 2020 рік Банк отримав збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості, право власності на яку історично було отримано Банком за результатами претензійно-позовної роботи із проблемною заборгованістю, на 151,3 млн. грн. (у 2019 р.: збиток на суму 51,3 млн. грн.). Ці збитки були компенсовані за рахунок підтримки акціонерами Банку шляхом безповоротної фінансової допомоги в сумі 838,0 тис. грн. (у 2019 р.: 328,0 млн. грн. за рахунок безповоротної фінансової допомоги та на суму 626,1 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу).

Операційний прибуток Банку без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів, отримання безповоротної фінансової допомоги, та до переоцінки інвестиційної нерухомості і відрахувань в резерви в 2020 році склав 37,3 млн. грн. (в 2019 році прибуток 31,0 млн. грн.). Таким чином, відбулося зростання чистого операційного прибутку Банку в 2020 р. на 6,3 млн. грн. у порівнянні з 2019 р.

В результаті реалізації Банком затвердженого Наглядовою радою стратегічного напрямку діяльності в частині розвитку споживчого кредитування фізичних осіб, в 2020 році вдалось суттєво покращити операційний результат Банку. Процентні доходи від кредитів клієнтам - фізичним особам в 2020 році збільшились на 91,5 млн. грн. до 445,7 млн. грн. (у 2019 р.: 354,2 млн. грн.). Розвиток стратегічних напрямків діяльності та підтримка Акціонера дозволили суттєво збільшити суму отриманих процентних доходів Банку, яка за 2020 рік склала 816,4 млн. грн., що на 32,6 млн. грн. більше за результат 2019 року (783,8 млн. грн.), сплачені процентні витрати склали 501,8 млн. грн., що на 125,5 млн. грн. менше за результат 2019 року (627,3 млн. грн.). Чистий отриманий процентний прибуток склав 314,6 млн. грн., що на 158,1 млн. грн. більше за результат 2019 року (в 2019 році прибуток становив 156,5 млн. грн.). В 2020 році відбулося скорочення чистого комісійного доходу на 37,7% до 114,3 млн. грн. та результат від операцій з іноземною валютою на 28,6%, до 58,9 млн. грн., внаслідок згортання бізнесу клієнтів в умовах карантинних обмежень, пов'язаних з COVID-19. Інші отримані операційні доходи (без врахування безповоротної фінансової допомоги) також зменшились на 37,3% і склали 94,8 млн. грн. за рахунок зменшення агентської винагороди за фінансовими послугами на 49,1%, до 57,1 млн. грн. Чистий процентний та чистий

комісійний результат Банку відповідно до Звіту про рух грошових коштів покращився з 340,4 млн. грн. в 2019 році до 426,9 млн. грн. в 2020 році.

Активи Банку протягом звітного року зросли на 49,3%, до 12 803,7 млн. грн., в основному за рахунок інвестицій в цінні папери (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та муніципальні облігації), обсяг яких на звітну дату склав 5 352,3 млн. грн. та за рахунок збільшення обсягу коштів в інших банках на 288,5%, до 1 055,7 млн. грн. Падіння ділової активності клієнтів, призупинення на деякий час кредитування клієнтів - фізичних осіб, збільшення відрахувань до резервів за кредитами та зобов'язаннями клієнтів, в тому числі, внаслідок впливу заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), призвело до зменшення загального обсягу кредитного портфеля на 3,6%, до 3 182,5 млн. грн., при цьому, резерв під зменшення корисності, переважно під старі проблемні кредити, збільшився на 646,1 млн. грн., до 3 304,1 млн. грн., знецінені фінансові активи списано на суму 431,4 млн. грн. (у 2019 р. не здійснював списання), припинено визнання частини знеціненого портфеля кредитів фізичним та юридичним особам валовою балансовою вартістю 141,5 млн. грн. (у 2019 р.: 918,9 млн. грн.). Протягом 2020 року Банком було посилено роботу із стягнення проблемної заборгованості за непрацюючими активами юридичних та фізичних осіб. Підrozділами, задіяними у врегулюванні непрацюючих активів, було забезпечено часткове погашення активів на суму 166,0 млн. грн. В результаті роботи з проблемними активами та збільшення відрахувань до резервів, протягом 2020 року чиста балансова вартість проблемних кредитів знизилась на 32% до 671,8 млн. грн., що становить 21% від загального кредитного портфеля Банку, при цьому робочий портфель збільшився на 8%, до 2 510,6 млн. грн.

У 2020 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку на 31 грудня 2020 року склали 12 804 млн. грн., що на 4 226 млн. грн. (+49,3%) більше показника минулого року (на 31 грудня 2019 року – 8 578 млн. грн.);
- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 568,5 млн. грн. (+12,6%), до 5 070,6 млн. грн.;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 40,8 млн. грн. (-2,8%), до 1 415,9 млн. грн.;
- обсяг резервів під зменшення корисності позик збільшився на 646,1 млн. грн. (+24,3%), до 3 304,1 млн. грн.

Активи Банку на 31 грудня 2020 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам – 24,9% (на 31 грудня 2019 р. – 38,5%);
- грошові кошти, кошти в Національному банку України і заборгованість інших банків – 16,2% (на 31 грудня 2019 – 17,4%);
- портфель цінних паперів – 41,8% (на 31 грудня 2019 р. – 11,7%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 13,4% (на 31 грудня 2019 р. – 21,8%);
- інші активи – 1,7% (на 31 грудня 2019 р. – 1,8%).

Капітал Банку в 2020 році збільшився на 5,7% та на 31 грудня 2020 року склав 1 247,3 млн. грн.

Адміністративні та операційні витрати Банку в 2020 році зменшилися на 13,8 млн. грн. (-2,3%) і склали 586,8 млн. грн.

Протягом звітного року Банк інвестував грошові кошти в короткострокові інструменти НБУ – депозитні сертифікати. Станом на 31 грудня 2020 року такі інвестиції склали 1 300,3 млн. грн., що на 201,9 млн. грн. (13,4%) нижче обсягу інвестицій станом на 31 грудня 2019 року. Операції з депозитними сертифікатами протягом 2020 року забезпечили отримання процентного доходу в сумі 118 млн. грн., що на 1 млн. грн. більше, ніж отримані у 2019 році.

Інвестиції Банку в ОВДП та муніципальні облігації станом на 31 грудня 2020 року склали 4 053,5 млн. грн. (станом на 31 грудня 2019 року такі інвестиції були відсутні). Ці інвестиції забезпечили отримання процентного доходу в сумі 59,9 млн. грн., що на 33,2 млн. грн. (124,4%) більше за отриманий дохід у 2019 році.

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

Зобов'язання Банку протягом 2020 року збільшилися на 4 159 млн. грн., або на +56,2%, до 11 556,4 млн. грн., з яких 81,5% складають кошти клієнтів. Протягом звітного періоду Банк отримав від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 1 930 млн. грн.

Обсяг коштів клієнтів за 2020 рік збільшився на 2 262,4 млн. грн. (+31,5%). Кошти на рахунках корпоративних клієнтів збільшились на 2 197,1 млн. грн. (+57,3%), до 6 032,4 млн. грн., обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшились на 65,3 млн. грн. (+2,0%), до 3 391,5 млн. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в зобов'язаннях збільшилась з 53,6% до 64,0%, роздрібних – зменшилась до 36,0% з 46,4%.

В 2021 році керівництво Банку продовжує активний розвиток по таких ключовим напрямкам: розвиток кредитування роздрібних клієнтів, клієнтів корпоративного, малого та середнього бізнесу, розширення переліку послуг з метою збільшення не процентних доходів, покращення зручності та швидкості обслуговування клієнтів, покращення ефективності внутрішніх процесів Банку. Реалізація цих стратегічних напрямків дозволить продовжити покращення операційних фінансових результатів Банку в 2021 році.

10. Досягнення Банку в 2020 році

Надійність і стабільність Банку підтверджено авторитетними рейтинговими агентствами.

Зокрема, українська рейтингова агенція IBI-Rating підвищила Банку довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою до рівня «aa.AA», що означає високу кредитоспроможність та підтвердило рейтинг надійності депозитів на рівні «5» (відміна надійність).

Банк став лідером номінації «Прорив року 2020» рейтингу лідерів фінансового ринку України Top100.

Банк увійшов до ТОП-10 найбільш стійких і фінансово здорових банків України, відповідно рейтингу Міжнародного центру перспективних досліджень. За сумою критеріїв оцінки Банк посів 7-ме місце рейтингу. Як зазначили аналітики, Банк піднявся на 20 позицій у порівнянні з результатами за II квартал 2020 року, продемонструвавши одну з найбільш стрімких динамік поліпшення показника фінансового "здоров'я" та стійкості на банківському ринку серед оцінюваних в рейтингу фінансових установ.

Також Банк посів сьому сходинку в рейтингу найнадійніших роздрібних банків України згідно з дослідженням журналу «Фокус». Всього рейтинг містить 25 фінансових установ, які входять до числа найбільших банків країни.

Банк посів 8-му сходинку за розміром фінансової підтримки у 2020 році, отриманої клієнтами банку в межах програми Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства. Всього до програми долучилося 33 банки. Так, більш ніж 30% клієнтів агросектору Банку отримали компенсацію відсоткової ставки за залученими банківськими кредитами у національній валюті в розмірі 23,6 млн. грн. з державного бюджету України.

АТ «Банк Кредит Дніпро» спільно з державними АТ «Ощадбанк» та АТ «Укресімбанк» став співандеррайтером випуску облігацій внутрішніх місцевих позик Київської міської ради серії I, J, K, L, реєстрацію якого здійснено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Емісія облігацій внутрішніх місцевих позик здійснюється відповідно до рішення XI сесії Київської міської ради VIII скликання від 3 вересня 2020 року № 439/9518 «Про здійснення запозичення».

Міжнародна платіжна система Visa нагородила Банк Кредит Дніпро за стрімкий розвиток технологій для здійснення безготівкових розрахунків. Протягом лише трьох місяців 2020 року команда Банку впровадила технологію 3D Secure відразу у версії 2.0. та розпочала впровадження всіх 4 електронних гаманців – Mi Pay, Garmin Pay, Coogl Pay, Apple Pay.

Наприкінці 2020 року Банк Кредит Дніпро розпочав створення абсолютно нової цифрової екосистеми на базі технологій компанії Middleware Inc. (США). Це черговий крок на шляху побудови інноваційного банку. Банк використовуватиме технології Middleware: Corezoid Hyperautomation Engine, Deepmemo Rules Engine, Sender Communication Engine, Control.events та інші для «цифрової трансформації» Банку. Найближчим часом планується революційно перебудувати логіку цифрового ядра Банку та створити за рахунок мікросервісної архітектури один з найбільш динамічних банків країни, в якому розробка нового або модифікація будь-якого бізнес-процесу чи продукту займатиме лічені години. Крім того, у партнерстві з Middleware розпочато розробку нового мобільного застосунку для роздрібних клієнтів.

11. Звіт про корпоративне управління Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у своїй діяльності керується Кодексом корпоративного управління, який затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку 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);
- залобігання конфліктам 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.creditdnpr.com.ua в розділі Про банк / Статутні документи / Кодекс корпоративного управління.

Протягом 2020 року відхилень від положень Кодексу корпоративного управління не було. Також, протягом 2020 року Банком не приймалися рішення про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління.

Перелік осіб, які станом на 31.12.2020 р. 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	ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВЛАДИСЛОВИЧ	2424596222	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 затверджених 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 функціонування системи колегіальних органів».

Інформація про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

На 31 грудня 2020 р. 100% акцій Банку безпосередньо належать Ярославському Олександрові Владиславовичу, який є єдиним одноосібним акціонером Банку. Рішення загальних зборів акціонерів оформлюються рішенням єдиного акціонера. Протягом 2020 року єдиним акціонером Банку приймалися наступні рішення:

№	Дата	Рішення
б/н	03.03.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про надання Банком необхідних документів для отримання всіх дозволів для укладання та реалізації угоди по відчуженню 100% акцій в статутному капіталі Банку. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення Акціонера.
б/н	12.03.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду та Положення про Правління Банку. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення Акціонера.
б/н	27.04.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про продовження терміну повноважень Голови та членів Наглядової Ради Банку, які були обрані відповідно до Рішення єдиного Акціонера Банку від 13 травня 2019 року. 2. Про затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, укладених 13 травня 2019 року з Головою та членами Наглядової Ради Банку та обрання особи, уповноваженої на підписання змін до цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової Ради Банку. 3. Про оформлення витягів з даного Рішення Акціонера.
б/н	19.06.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про направлення до Національного банку України клопотання Банку про погодження кандидатів до нового складу наглядової Ради Банку, запропонованих потенційним покупцем. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення Акціонера.
б/н	15.07.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:

№	Дата	Рішення
		1. Про розгляд звіту Правління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2019 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 2. Про розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про діяльність у 2019 році, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Про затвердження річних результатів діяльності – річної фінансової звітності та звіту керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2019 рік та розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо аудиту фінансової звітності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2019 рік. 4. Про розподіл прибутку, отриманого АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за результатами діяльності у 2019 році. 5. Про оформлення витягів з Рішення акціонера.
1	04.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про обрання членів Наглядової Ради Банку. 2. Про призначення Панова Сергія Миколайовича на посаду Голови Правління Банку. 3. Про підтвердження повноважень Голови Правління Банку, як особи, уповноваженої діяти від імені АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на підставі Статуту, включення до відомостей що містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань з моменту прийняття цього рішення. 4. Про припинення повноважень та звільнення окремих членів Правління Банку. 5. Про призначення членів Правління Банку. 6. Про затвердження складу Правління Банку. 7. Про затвердження «Матриці розподілу компетенцій» та встановлення обсягів повноважень уповноважених органів та осіб банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод. 8. Про затвердження нової організаційної структури Банку. 9. Про забезпечення виконання прийнятих рішень. 10. Про оформлення витягів з даного Рішення.
1/1	04.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження умов цивільно-правових договорів що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. 2. Про затвердження умов трудового договору із Головою Правління Банку. 3. Про затвердження умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. 4. Про забезпечення виконання прийнятих рішень. 5. Про оформлення витягів з даного Рішення.
2	05.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про погодження положень про структурні підрозділи Банку. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
3	18.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про доповнення «Матриці розподілу компетенцій» обсягами повноважень уповноважених органів та осіб банку при здійсненні казначейських операцій. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
4	20.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про визнання банківської групи, визначення відповідальної особи банківської групи та забезпечення дотримання нормативних вимог в її діяльності. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
5	21.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про надання згоди на укладення з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору №305749-ГК від 30.11.2018 року та правочинів, що укладатимуться в його межах. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
5/1	21.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження укладення Договору безповоротної фінансової допомоги та його умов. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
6	27.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про погодження окремих внутрішніх нормативних документів Банку.

№	Дата	Рішення
		2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
7	28.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про погодження окремих рішень Правління Банку щодо здійснення активних операцій. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
8	31.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про призначення заступника Голови Правління Банку з питань безпеки. 2. Про затвердження складу Правління Банку. 3. Про оформлення витягів з даного Рішення.
8/1	31.08.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження умов трудового договору, що укладається з заступником Голови Правління з питань безпеки, встановлення розміру його винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
9	02.10.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про дообрання членів Наглядової Ради Банку. 2. Про затвердження складу Наглядової Ради Банку. 3. Про обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДІТ ДНІПРО». 4. Про затвердження Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК КРЕДІТ ДНІПРО» в новій редакції. 5. Про затвердження Положення про Правління АТ «БАНК КРЕДІТ ДНІПРО» в новій редакції. 6. Про оформлення витягів з даного Рішення.
10	17.11.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про надання згоди на укладення з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору №305749-ГК від 30.11.2018 року та правочинів, що укладатимуться в його межах. 2. Про затвердження «Матриці розподілу компетенцій». 3. Про обрання кандидата у члени Наглядової Ради Банку. 4. Про оформлення витягів з даного Рішення.
11	07.12.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про затвердження укладення Договору безповоротної фінансової допомоги та його умов. 2. Про оформлення витягів з даного Рішення.
12	14.12.2020	Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного: 1. Про надання згоди на укладення з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору №305749-ГК від 30.11.2018 року та правочинів, що укладатимуться в його межах. 2. Про затвердження максимального розміру портфеля Банку для проведення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики. 3. Про оформлення витягів з даного Рішення.

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 2020 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонеру Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих питаннях діяльності Банку, приймала рішення з огляду на свою компетенцію та на підставі глибокого аналізу подій та ситуації в банківському секторі.

Протягом 2020 року Наглядовою Радою Банку було забезпечено приведення у відповідність до запроваджених у 2019-2020 роках нових вимог Національного банку України до функціонування в банках систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс) у встановлені Національним банком строки. Свідченням ефективності впроваджених в Банку змін в підходах до безпосереднього управління Наглядовою Радою ризиками та комплаєнс в Банку є факти відсутності реалізованих за звітний період подій операційного та інших видів ризику, відсутність фактів застосування до Банку заходів впливу з боку регуляторних органів в істотних розмірах.

У 2020 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 31.12.2020:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Александров Артем Володимирович	Голова Наглядової ради	-	X
Чорний Олександр Володимирович	член Наглядової ради	-	X
Болховітинов Олексій Семенович	член Наглядової ради	-	X
Фоменко Андрій Васильович	член Наглядової ради	-	X
Бірюк Олександр Сергійович	член Наглядової ради	-	X
Романовський Пйотр	член Наглядової ради	X	-
Голобородський Дімітрій	член Наглядової ради	X	-
Клесов Андрій Олегович	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» Клесов Андрій Олегович, Романовський Пйотр, Голобородський Дімітрій 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.

Наглядова рада проводить засідання у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації відео-конференції;
- заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку, або шляхом проведення спільної телеконференції.

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 розділялися 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 2020 Наглядовою радою Банку проведено 174 засідання. До основних питань, з яких Наглядова рада приймала рішення, належать:

- затвердження бюджету Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, зокрема щодо систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс);
- визначення зовнішніх аудиторів Банку, затвердження умов договорів з ними, у тому числі розміру оплати їх послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій єдиному Акціонеру 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 договорів 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 підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, затвердження її організаційної структури, уключаючи структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування та звітування раді банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з правлінням банку, здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю Банку та вжиття відповідних заходів щодо підвищення її ефективності;
- 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, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), 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, в тому числі щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання ним рекомендацій Наглядової Ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю, підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 9) розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту;
- 10) визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс і контроль за їх діяльністю;
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 12) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 13) 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;
- 14) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 16) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 17) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 18) 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;
- 19) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 20) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 22) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 23) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 24) 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;
- 25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 26) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 27) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 28) 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;
- 29) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 30) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

- 31) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 32) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 33) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 34) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс;
- 35) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- 36) 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;
- 37) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 38) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 39) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 40) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 41) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 42) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 43) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 44) формування тимчасової лічильної комісії;
- 45) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням 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 правових актів згідно Матриці розподілу компетенцій, наведеної в Додатку 1 до 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 повноваження, 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 31.12.2020:

Панов С.М. - Голова Правління;
Поплавська Т.В. - заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу;
Горкун Т.І. - заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та діджитал трансформації;
Шведа О.Ф. - заступник Голови Правління з казначейства;
Соболева М.В. - заступник Голови Правління з юридичних питань;
Кривошеїн П.П. - заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами;
Волков С.О. - заступник Голови Правління;
Ізбінська Г.М. - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
Кононенко П.М. - заступник Голови Правління з безпеки.

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, зокрема, належить:

- 1) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку з правом самостійного визначення структури підрозділів Банку на рівні нижче «В-1»;

- 2) інформування Національного банку України відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону про банки;
- 3) затвердження внутрішніх нормативних документів загального використання у поточній діяльності Банку та управлінських процедур (за виключенням внутрішніх документів, розгляд та затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради або Загальних зборів);
- 4) прийняття рішень про створення комітетів Банку, визначення їх функцій та лімітів повноважень, затвердження персонального складу комітетів Банку та положень про комітети Банку;
- 5) затвердження величини кредитного ризику та обсягу резервів за активними операціями Банку станом на кінець календарного року;
- 6) розробка та внесення на затвердження Наглядовій раді стратегії урегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 7) підготовка і організаційне забезпечення проведення засідань Наглядової ради та Загальних зборів;
- 8) прийняття рішення про відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах та банків-нерезидентів у Банку;
- 9) внесення на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо створення, реорганізації і ліквідації відділень Банку;
- 10) прийняття рішень щодо тимчасового призупинення, відновлення діяльності відділень Банку;
- 11) прийняття рішень щодо відкриття, закриття пунктів дистанційного обслуговування, а також щодо обслуговування клієнтів на території України поза межами приміщення Банку;
- 12) прийняття рішень, пов'язаних з переданням (відчуженням) виключних майнових прав інтелектуальної власності, в тому числі на знаки для товарів і послуг (торгові марки);
- 13) прийняття рішень щодо затвердження мотиваційних систем (матеріальної та нематеріальної мотивації) у межах затвердженого бюджету;
- 14) попереднє погодження пропозицій Комітету з управління активами та пасивами щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- 15) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Положення про Правління;
- 16) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, та відповідно до чинного законодавства України, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради та які не делеговані ними для вирішення 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 цим Статутом, рішеннями Наглядової Ради, Правління та законодавством України;
- затверджує внутрішні документи Банку, видає накази, розпорядження, що регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативних розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та працівниками Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку;
- забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
- здійснює розподіл обов'язків між членами Правління, наділяє їх повноваженнями;
- затверджує штатний розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами, заохочує працівників Банку, а також притягує до відповідальності;
- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

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

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

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

Члени Правління у межах повноважень, наданих їм Головою Правління, та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, видають розпорядження і вказівки, обов'язкові для виконання працівниками підпорядкованих їм 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; ІТ 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 зі стратегічного розвитку та трансформації, що приймає рішення з питань управління проектами та трансформацією Банку, стратегічних питань трансформації Банку, оптимізації процесів та діджитал змін, розвитку інформаційних систем Банку;
- 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 2020 році включав розгляд наступних основних питань діяльності Банку:

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

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 966 тис. грн. (у 2019 р.: 45 620 тис. грн.) та винагородою, виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу в сумі 21 368 тис. грн.

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., становила 2 738 тис. грн. (2019 р.: 5 740 тис. грн.).

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

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

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

У звітному періоді Членам Правління не встановлювались індивідуальні ключові показники ефективності (КПЕ), 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.

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 2020 року заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Станом на 01 січня 2021 року в Банку діяла Організаційна структура Банку, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 30 жовтня 2020 року, яка набрала чинності з 02 листопада 2020 р. Організаційна структура Банку наведена у додатку до Звіту про управління.

Розподіл повноважень між органами управління

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

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

В 2020 році Управлінням внутрішнього аудиту проведення аудиторських перевірок всіх напрямків діяльності Банку здійснювалося згідно до Стратегічного Плану та Річного Плану перевірок на 2020 рік (зі змінами), які розроблені на основі оцінки ризиків та затверджені відповідними рішеннями Наглядової ради Банку. Згідно з Планом перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 2020 році були здійснені перевірки діяльності Банку за наступними напрямками: «Кредитування фізичних осіб та оцінка управління кредитним ризиком», «Управління проблемними активами юридичних та фізичних осіб», «Операції з платіжними картками та розрахунки з МПС VISA та MasterCard», «Протидія легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму», «Казначейські операції». За напрямком «Інформаційні технології та інформаційна безпека» у 2020 році була здійснена аудиторська перевірка за напрямком «Управління правами та доступом». У 2020 році були проведені комплексні аудиторські перевірки діяльності відділень Банку і раптові перевірки з питань дотримання вимог касової дисципліни, здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів, заходів з запобігання шахрайству, фізичної та інформаційної безпеки.

За наслідками перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були надані рекомендації щодо усунення виявлених порушень та недоліків, вдосконалення системи управління ризиками та покращення системи внутрішнього контролю Банку. Результати перевірок та рекомендації внутрішнього аудиту обговорювалися з керівниками підрозділів, Головою та членами Правління Банку та надані на розгляд Наглядовій раді Банку. За підсумками кожної перевірки розроблено План заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, із зазначенням термінів виконання та відповідальних осіб. Управлінням внутрішнього аудиту на постійній основі проводиться моніторинг стану виконання наданих рекомендацій.

Діяльність зовнішнього аудитора.

В 2020 році функції зовнішнього аудитора Банку виконувало Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА». Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» складає 14 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 3 (трьох) років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

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

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2020 р. та станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);
- консультаційні послуги з перекладу фінансової звітності;

- аудит консолідованої звітності банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2021 р.

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

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

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

Стягнення до зовнішнього аудитора Банку 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».

Підписантом відповідей на скарги від імені Банку виступає Гончар Тетяна Дмитрівна - директор з продажів та дистрибуції.

Протягом 2020 року до Банку надійшло 1835 звернень громадян, з яких 824 звернень з письмовим наданням відповіді, з яких - 54 скарги. Всі скарги було задоволено Банком.

У 2020 році до Банку було пред'явлено 10 позовів, пов'язаних із захистом прав споживачів фінансових послуг. Станом на 31.12.2020 р. позови розглядаються в суді першої інстанції.

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

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

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

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

20 квітня 2021 р.

Сергій Панас

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

