Титульний аркуш

30.04.2020
(дата реєстрації емітентом електронного документа)
№ 43
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління _____ **Мецгер Є.В.**

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
4. Місцезнаходження	вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 247-38-38, (044) 247-80-82
6. Адреса електронної пошти	bank@eximb.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)	Інформація та відомості, використані для складання річної інформації емітента, затверджені рішенням Наглядової ради (Протокол №19 від 28.04.2020) в рамках розгляду та затвердження звіту Наглядової ради за 2019 рік та проекту річного звіту Банку за 2019 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено власному веб - сайті учасника фондового ринку https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2019.html (URL-адреса сторінки) 30.04.2020 (дата)

Зміст

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

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

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - *100% акцій АТ «Укрексімбанк» належать державі.*

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) - *загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.*

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - *загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.*

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація про облігації емітента - *емісія облігацій не здійснювалась.*

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - *емісія інших цінних паперів не здійснювалась.*

Інформація про похідні цінні папери емітента - *випуск похідних ЦП не здійснювався.*

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - *емісія боргових ЦП не здійснювалась.*

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - *викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.*

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - *цільові облігації за звітний період емітентом не випускались.*

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - *облігації (відсоткові, дисконтні, цільові), інші цінні папери та похідні цінні папери емітентом не випускались.*

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента - *100 % акцій АТ «Укрексімбанк» належить державі.*

Інформація щодо вартості чистих активів емітента - *емітент здійснює банківську діяльність.*

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - *емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.*

Інформація про собівартість реалізованої продукції - *емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.*

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - *рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось.*

Інформація вчинення значних правочинів - *рішення про вчинення значних правочинів не приймалось.*

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - *рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось.*

Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - *рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось.*

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - *емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.*

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента – *у емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонером.*

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

Інформація про випуски іпотечних облігацій - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - *іпотечні облігації АТ "Укрексімбанк" не випускались.*

відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - *іпотечні облігації АТ "Укрексімбанк" не випускались.*

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - *випуск іпотечних сертифікатів не здійснювався.*

Інформація щодо реєстру іпотечних активів - *іпотечні облігації АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Основні відомості про ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про випуски сертифікатів ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Розрахунок вартості чистих активів ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

Правила ФОН - *сертифікати ФОН АТ «Укрексімбанк» не випускались.*

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Акціонерне товариство «Державний експортно – імпортний банк України»
2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ «Укрексімбанк»
3. Дата проведення державної реєстрації	23.01.1992
4. Територія (область)	Київська
5. Статутний капітал (грн.)	38 730 041 960,48
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	3 037

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

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19

10. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA543000010000032007100501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) IBAN	д/н

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	2	07.08.2019	Національний банк України	-
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АЕ № 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами.	791	21.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:

1) найменування	Відкрите акціонерне товариство «Виробничо - будівельне об'єднання «Граніт»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	24079319

4) місцезнаходження м. Київ, вул. Кудрявська,16-А
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8523%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 21577790
4) місцезнаходження 01004, м. Київ, вул. Кропивницького,1
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9999 %

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Завод «Монолітспецмонтаж»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 32425201
4) місцезнаходження 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова,23-Б
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 31951308
4) місцезнаходження 49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 32425395
4) місцезнаходження 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8958%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Укрнафтогазвидобування»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 32381018
4) місцезнаходження 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 23580394
4) місцезнаходження 09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3823%

---

1) найменування Відкрите акціонерне товариство «Квадр»
2) організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 14312192
4) місцезнаходження 16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул. Красносільського, 44
5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,0480%

---

1) найменування Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ»
2) організаційно-правова форма Дочірнє підприємство
3) ідентифікаційний код юридичної особи 25197943
4) місцезнаходження 04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а
5) опис: Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ»,

що повністю належить банку (відсоток участі у статутному капіталі 100%), було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

---

1) найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСІМЛІЗИНГ»
2) організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) ідентифікаційний код юридичної особи	34492788
4) місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Німецька, 5

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає: пряма участь - 49%, опосередкована - 51%. ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» було засноване у 2006 році та зареєстровано в Україні.

---

1) найменування	Приватне акціонерне товариство «Український фондовий холдинг»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	34966469
4) місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9000%

---

1) найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
4) місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7г

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9903%.
АТ «Укрексімбанк» має право брати участь у голосуванні за акціями, кількість яких не перевищує 5% у статутному капіталі ПАТ «НДУ», відповідно до Рішення НКЦПФР зі змінами та доповненнями від 16.04.2013 р. № 598 «Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні за акціями Центрального депозитарію цінних паперів»

---

1) найменування	Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»
2) організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3) ідентифікаційний код юридичної особи	38040228
4) місцезнаходження	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77

5) опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7142%

---

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

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
21.10.2019	Гонтарук Марта Борисівна	MHontaruk@hq.eximb.com
Опис	*Інформація про досвід роботи корпоративного секретаря.* 08.07.2019 р. Наглядовою радою АТ «Укрексімбанк» прийнято рішення про обрання Воронцової Марії Віталіївни Корпоративним секретарем АТ «Укрексімбанк». Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 01.12.2016 – 08.07.2019: Керівник Секретаріату АТ «Укрексімбанк»; 25.10.2011 – 01.12.2016: Керівник служби Голови Правління АТ «Укрексімбанк». 24.09.2019 року Наглядовою радою АТ «Укрексімбанк» прийнято рішення про припинення повноважень на посаді корпоративного секретаря АТ «Укрексімбанк» Воронцової Марії Віталіївни з 21 жовтня 2019 року. 21 жовтня 2019 року, відповідно до рішення Наглядової ради АТ «Укрексімбанк»	

	обрано Корпоративним секретарем АТ «Укрексімбанк» Гонтарук Марту Борисівну. Рішення не містить строку, на який обрано Корпоративного секретаря. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має, часткою в статутному капіталі АТ «Укрексімбанк» не володіє. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 03.09.2018 – 18.10.2019: Корпоративний секретар, Публічне акціонерне товариство «Магістральні газопроводи України»; 01.11.2017 – 30.08.2018: Старший юрист, Адвокатське об'єднання «Саєнко Харенко»; 01.08.2012 – 31.10.2017: Старший юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко». *Функціональні обов'язки з посиланням на внутрішні документи емітента, якими вони визначені.* Відповідно до пункту 48 положення про Наглядову раду Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.07.2019 № 646 із змінами і доповненнями (далі – Положення про Наглядову раду), до функцій корпоративного секретаря відноситься: ▪ забезпечення отримання членами наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; ▪ ознайомлення новообраних членів наглядової ради із встановленим порядком роботи органів управління Банку; ▪ забезпечення підготовки та проведення в порядку, передбаченому законодавством, Статутом і цим Положенням, засідань наглядової ради та прийняття нею рішень, зокрема і методом опитування членів наглядової ради без проведення засідання шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного. ▪ організація засідань наглядової ради (розсилання повідомлень про засідання та їх порядок денний; координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою наглядової ради); ▪ забезпечення розроблення та затвердження наглядовою радою річного плану засідань наглядової ради; ▪ забезпечення підготовки документів, пов'язаних з порядком денним засідань наглядової ради, та їх експертизи у разі необхідності на відповідність вимогам корпоративного законодавства, Статуту та нормативних документів Банку; ▪ участь у розробленні проектів рішень наглядової ради відповідно до порядку денного засідань; ▪ організаційно-технічне забезпечення проведення засідань наглядової ради, зокрема вирішення всіх організаційних питань, пов'язаних з участю в засіданнях членів наглядової ради, які проживають в іншому місті (іншій країні); ▪ виконання функцій секретаря засідань наглядової ради; ▪ забезпечення складення протоколів засідань наглядової ради, забезпечення їх належного обліку та зберігання; ▪ надання наглядовій раді інформації про виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені під час їх виконання. Правовий статус, повноваження, права, обов'язки, порядок призначення і звільнення та порядок роботи корпоративного секретаря визначаються положенням про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря, затвердженим Наглядовою радою (нова редакція положення затверджена Наглядовою радою 6 грудня 2019 року, протокол засідання № 14 від 9 грудня 2019 року). Корпоративний секретар не є посадовою особою відповідно до законодавства та/або статуту емітента.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	довгостроковий рейтинг за національною шкалою AA(ukr) / стабільний
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті B / позитивний
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті B / позитивний
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті B
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	рейтинг стійкості b-
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	рейтинг підтримки 4
Fitch Ratings Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 23.12.2019	рейтинг пріоритетних незабезпечених зобов'язань в іноземній валюті B
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті Caa2 / позитивний
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті Caa1 / позитивний
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг пріоритетних незабезпечених боргових зобов'язань в іноземній валюті Caa1 / позитивний
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг боргових субординованих зобов'язань в іноземній валюті Caa2
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг базової оцінки кредитоспроможності caa1
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	рейтинг короткострокових депозитів NP
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	довгостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті) B3
Moody's Investors Service Ltd	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки 27.11.2019	короткостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті) NP

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування	Центральне відділення АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	вул. Німецька, 5, м. Київ, Київська область, 03150, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення № 6 АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	вул. Бастіонна, 6, м. Київ, Київська область, 01014, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Представництво АТ «Укрексімбанк» у м. Лондоні
2) місцезнаходження	Juxon House 100 St. Paul's Churchyard, London EC4M 8BU, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Представництво АТ «Укрексімбанк» у м. Нью-Йорку
2) місцезнаходження	14 WALL STREET, NEW YORK, NY 10005, д/н, США
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Вінниці
2) місцезнаходження	вул. Миколи Оводова, 51, корпус 1, м. Вінниця, Вінницька область, 21050, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	вул. Воскресенська, 26, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	вул. Робоча, 160, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49008, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення №2 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	пр-т Гагаріна, 25А, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська область, 50027, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

1) найменування	Відділення в м. Кам'янське Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	пр-т. Свободи, 67, м. Кам'янське, Дніпропетровська область, 51911, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Кривому Розі Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	пр-т. Поштовий, 37, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська область, 50000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Тернівське відділення Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Дніпрі
2) місцезнаходження	вул. Черкасова, 30, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська область, 50079, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Житомирі
2) місцезнаходження	вул. Перемоги, 23, м. Житомир, Житомирська область, 10014, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Житомирі
2) місцезнаходження	вул. Небесної Сотні, 41, м. Житомир, Житомирська область, 10029, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Бердичеві Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Житомирі
2) місцезнаходження	вул. Семенівська, 23, м. Бердичів, Житомирська область, 13300, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі
2) місцезнаходження	пр-т. Соборний, 111-А, м. Запоріжжя, Запорізька область, 69095, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення № 2 Філії АТ «Укрексімбанк» у м.

	Запоріжжі
2) місцезнаходження	вул. Незалежної України, 51, м. Запоріжжя, Запорізька область, 69035, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Маріуполі Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі
2) місцезнаходження	вул. Бахчиванджи, 5, корпус 1, м. Маріуполь, Донецька область, 87525, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Мелітополі Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Запоріжжі
2) місцезнаходження	вул. О. Невського, 24/8, м. Мелітополь, Запорізька область, 72312, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Івано-Франківську
2) місцезнаходження	вул. Незалежності, 10, м. Івано-Франківськ, Івано-Франківська область, 76000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	вул. Бульварно-Кудрявська, 11-Б, м. Київ, Київська область, 04053, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	вул. Гмирі, 6, м. Київ, Київська область, 02140, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №3 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	аеропорт, РСП"Київцентраеро", м. Бориспіль-7, Київська область, 08307, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №5 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	проспект Соборності, 8/2, м. Київ, Київська область, 02105, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку,

	відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №12 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	пр-т. Героїв Сталінграда, 26-а, м. Київ, Київська область, 04210, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №16 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Києві
2) місцезнаходження	бульвар Тараса Шевченка,30, м. Київ, Київська область, 01030, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Кропивницькому
2) місцезнаходження	вул. Вокзальна, 16, корпус 1., м. Кропивницький, Кіровоградська область, 25002, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Луцьку
2) місцезнаходження	вул. Б. Хмельницького, 5, м. Луцьк, Волинська область, 43025, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Львові
2) місцезнаходження	пл. Міцкевича, 4, м. Львів, Львівська область, 79000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Львові
2) місцезнаходження	пр-т. В. Чорновола, 61, м. Львів, Львівська область, 79058, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Броди Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Львові
2) місцезнаходження	вул. Залізнична, 17, м. Броди, Львівська область, 80600, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Миколаєві
2) місцезнаходження	вул. Декабристів, 25-А, м. Миколаїв, Миколаївська область, 54017, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк».

	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Миколаєві
2) місцезнаходження	пр-т. Богоявленський, 42-А, м. Миколаїв, Миколаївська область, 54018, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Вознесенську Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Миколаєві
2) місцезнаходження	вул. Центральна, 22, м. Вознесенськ, Миколаївська область, 56500, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Одесі
2) місцезнаходження	вул. Черняховського, 8, м. Одеса, Одеська область, 65009, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Ізмаїлі АТ «Укрексімбанк» у м. м. Одесі
2) місцезнаходження	вул. Героїв Сталінграду, 66, м. Ізмаїл, Одеська область, 68600, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Чорноморську Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Одесі
2) місцезнаходження	пр-т. Миру, 24/3-Н, м. Чорноморськ, Одеська область, 68001, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Полтаві
2) місцезнаходження	вул. Симона Петлюри, 1/65, м. Полтава, Полтавська область, 36014, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
---	---
1) найменування	Відділення в м. Кременчуці Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Полтаві
2) місцезнаходження	вул. Європейська, 43, м. Кременчук, Полтавська область, 39600, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Рівному
2) місцезнаходження	вул. Соборна, 2, м. Рівне, Рівненська область, 33023, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Сарни Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Рівному
2) місцезнаходження	вул. Варшавська, 9-А, м. Сарни, Рівненська область, 34500, УКРАЇНА
3) опис:	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Сумах
2) місцезнаходження	пл. Незалежності, 1, м. Суми, Сумська область, 40030, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Шостці Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Сумах
2) місцезнаходження	вул. Садовий бульвар, 5, м. Шостка, Сумська область, 41100, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Тернополі
2) місцезнаходження	вул. Шептицького, 21, м. Тернопіль, Тернопільська область, 46008, УКРАЇНА
3) опис:	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді
2) місцезнаходження	пл. Жупанатська, 1, м. Ужгород, Закарпатська область, 88000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Мукачево Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді
2) місцезнаходження	вул. Ілони Зріні, 28, м. Мукачево, Закарпатська область, 89600, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Берегово Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Ужгороді
2) місцезнаходження	вул. Івана Франка, 15, м. Берегове, Закарпатська область, 90200, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк».

	Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	вул. Чернишевська, 11, м. Харків, Харківська область, 61057, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення №6 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	вул. Плеханівська, 135/139, м. Харків, Харківська область, 61037, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення №9 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	пр. Науки, 4, м. Харків, Харківська область, 61022, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Чугуєві Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	вул. Старонікольська, 30, м. Чугуїв, Харківська область, 63503, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Краматорську Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	вул. Ярослава Мудрого, 44, м. Краматорськ, Донецька область, 84300, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Відділення в м. Лисичанську Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Харкові
2) місцезнаходження	вул. Олександра Довженка, 7, м. Лисичанськ, Луганська область, 93100, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.
1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Херсоні
2) місцезнаходження	вул. Ярослава Мудрого, 46, м. Херсон, Херсонська область, 73000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

1) найменування	Відділення в м. Новій Каховці Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Херсоні
2) місцезнаходження	пр-т. Дніпровський, 21/ 2а, м. Нова Каховка, Херсонська область, 74900, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому
2) місцезнаходження	вул. Прибузька, 14/1, м. Хмельницький, Хмельницька область, 29001, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення №1 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому
2) місцезнаходження	вул. Подільська, 85, м. Хмельницький, Хмельницька область, 29000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення в м. Кам'янці-Подільському Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому
2) місцезнаходження	вул. Данила Галицького, 3, м. Кам'янець-Подільський, Хмельницька область, 32300, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення в м. Нетішині Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Хмельницькому
2) місцезнаходження	пр-т. Незалежності, 14, м. Нетішин, Хмельницька область, 30100, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Черкасах
2) місцезнаходження	вул. Гоголя, 288, м. Черкаси, Черкаська область, 18002, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Чернівцях
2) місцезнаходження	вул. Головна, 183, м. Чернівці, Чернівецька область, 58005, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення №2 Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Чернівцях

2) місцезнаходження	вул. Прутська, 16, м. Чернівці, Чернівецька область, 58000, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Чернігові
2) місцезнаходження	пр-т. Миру, 80, м. Чернігів, Чернігівська область, 14005, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

1) найменування	Відділення в м. Чернігові Філії АТ «Укрексімбанк» у м. Чернігові
2) місцезнаходження	пр-т. Миру, 76, м. Чернігів, Чернігівська область, 14005, УКРАЇНА
3) опис:	Відокремлений підрозділ АТ «Укрексімбанк». Здійснює банківську діяльність від імені Банку, відповідно до банківської ліцензії.

---

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги, тис.грн	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	916/36/16	Південно-західний апеляційний господарський суд	Банк	ТОВ «Одеський олійно-екстракційний завод»	ПрАТ «Креатив»	3 816 924 (стягнення коштів)	Рішенням Господарського суду Одеської області від 16.11.2018 позов задоволено частково. Ухвалою Південно-західного апеляційного господарського суду від 08.02.2019 апеляційну скаргу повернуто скаржнику. Посилання в реєстрі судових рішень:http://reyestr.court.gov.ua/Review/79686210
2	925/281/14	Північний апеляційний господарський суд	Банк	ТОВ «Золекс»	ТОВ «Атем»	2 102 423 (звернення стягнення на майно)	Рішенням Господарського суду Черкаської області від 23.07.2018 позов задоволено частково. Постановою Північного апеляційного господарського суду від 06.02.2019 апеляційні скарги залишено без задоволення. 15.03.2019 видано судовий наказ. Посилання в реєстрі судових рішень:

							http://reyestr.court.gov.ua/Review/78081704

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№ 0003174301 від 28.12.2018	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних	сплачено 09.01.2019
2	№19-рш по справі № 02/16-18 від 21.12.2018	Запорізьке обласне територіальне відділення Антимонопольного комітету України	Штраф про порушення законодавства про захист економічної конкуренції	сплачено 07.02.2019
3	№ 0000754303 від 04.04.2019	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних	сплачено 08.04.2019
4	№ 26-р/к від 12.03.2019	Харківське обласне територіального відділення Антимонопольного комітету України	Штраф про порушення законодавства про захист економічної конкуренції	сплачено 16.04.2019
5	№ 001384301 від 26.06.2019	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф за подання уточнюючого податкового розрахунку про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь фізичних осіб, суми утриманого з них податку	сплачено 27.06.2019
6	№ 0001394301 від 26.06.2019	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф за подання уточнюючого податкового розрахунку про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь фізичних осіб, суми утриманого з них податку	сплачено 04.07.2019
7	№ 0001694301 від 05.08.2019	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф, за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних	сплачено 12.08.2019
8	№ 0001894301 від 09.09.2019	Офіс великих платників податків Державної податкової служби	Штраф за подання уточнюючого податкового розрахунку про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь фізичних осіб, суми	сплачено 20.09.2019

			утриманого з них податку	
9	№ 53 від 18.10.2019	Фонд соціального страхування України, Управління виконавчої дирекції Фонду у м. Києві	Фінансові санкції за неправомірно витрачені суми страхових коштів	сплачено 25.10.2019
10	№ 0002004301 від 03.10.2019	Офіс великих платників податків Державної податкової служби	Штраф за несвоєчасне повідомлення контролюючих органів про відкриття/закриття рахунків платників податків	сплачено 06.11.2019
11	№ 0002104301 від 04.11.2019	Офіс великих платників податків Державної податкової служби	Штраф за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних	сплачено 11.11.2019

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом 2019 року в АТ «Укрексімбанк» (надалі – Банк) відбулись наступні зміни:

- створено:

Управління супроводження внутрішньобанківських операцій та податкового обліку,
Службу корпоративного секретаря;

- ліквідовано:

Управління по роботі з непрофільними активами,
Відділ забезпечення роботи Наглядової ради і Правління банку;

- реорганізовано:

Операційне управління, а саме:

- зі структури Операційного управління виведено Центральне відділення АТ «Укрексімбанк» у м. Києві та підпорядковано його Головному банку;
- зі структури Операційного управління виведено Відділення № 6 АТ «Укрексімбанк» у м. Києві та підпорядковано його Центральному відділенню АТ «Укрексімбанк» у м. Києві.

Інформація про чисельність працівників

Показники	**Фактично за 2019рік**
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу(осіб)	3 037
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб)	177
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня,тижня) (осіб)	26

Фонд оплати праці - всього (тис. грн.)		**Факт зміни розміру фонду оплати праці - всього (тис. грн.)**
Фактично за 2019 рік	**Фактично за 2018 рік**	**Збільшення**
1 253 114,6	1 053 230,2	199 884,4

Організація та забезпечення ефективної роботи єдиної комплексної системи навчання та розвитку персоналу для задоволення довгострокової потреби Банку у висококваліфікованому персоналі на основі єдиних корпоративних цінностей і стандартів є одним із основних завдань кадрової політики АТ «Укрексімбанк» та здійснюється Управлінням по роботі з персоналом шляхом:

- дистанційного навчання;
- навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг;
- навчальних заходів із залученням внутрішніх експертів, у т.ч. вебінарів.

Загалом у 2019 році:

- 51% персоналу пройшли дистанційне навчання з питань впровадження, продажу та супроводження банківських продуктів та послуг за бізнес-напрямами діяльності Банку.

У рамках системи управління операційними ризиками організовано та проведено навчання операційних ризик-менеджерів – «Проведення Самооцінки операційних ризиків».

У рамках Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку щодо здійснення заходів з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму організовано та проведено серію навчань через систему дистанційного навчання.

Крім того, з метою комфортного та інформативного ознайомлення з Банком нових працівників АТ «Укрексімбанк» організовано та проведено навчання за Програмою навчання для нових працівників АТ «Укрексімбанк» для 128 працівників Банку;

- 275 працівників Головного банку взяли участь у 176 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами. Тематика зазначених заходів охоплювала традиційно важливі для банківських працівників питання інновацій у дистанційному банківському обслуговуванні; фінансового аналізу; міжнародної фінансової звітності; повернення заборгованості; регулювання банківських ризиків; дотримання вимог захисту інформації; принципи побудови системи управління ризиками шахрайства; законодавчі зміни в різних галузях банківської діяльності, вивчення питань, пов'язаних із гармонізацією економічного законодавства у відповідності до стандартів ЄС і СОТ, розвитком усіх форм зовнішньоекономічного співробітництва. У тому числі:
- 64 працівники Банку взяли участь у 45 конференціях, форумах, 25 з яких - міжнародні. Основною тематикою цих заходів були: проблемна заборгованість, новації в картковому бізнесі та технологіях, протидія кіберзлочинності та шахрайству, експортне кредитування, основи міжнародної торгівлі та фінансів тощо;

- 8 працівників отримали 10 сертифікатів НКЦПФР за напрямами:
  - депозитарна діяльність – 5,
  - торгівля цінними паперами - 5.

- 2 працівники отримали кваліфікаційне посвідчення про підвищення кваліфікації відповідальних працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- з метою створення культури обізнаності про ризики у Банку та пропагування кращих практик управління ризиками у 2019 році для працівників банку було проведено 4 семінари на тему "Основи фінансового ризику". Матеріали семінару базувалися на сертифікації з ризиків «Foundations of Financial Risk», яка пропонується GARP (Глобальною Асоціацією Професіоналів з ризик менеджменту). Семінари відбулись у Головному банку. Загалом, у серії цих семінарів взяли участь 90 осіб. Всі учасники семінару успішно пройшли навчання та отримали сертифікати.

Реалізовано серію навчальних заходів із залученням внутрішніх експертів через систему вебінарів з них:

- вебінар: «Облік коштів, виданих під відповідальність касовим працівникам" у рамках впровадження програмного модуля "Підзвіт касирів" системи АБС Б2;
- вебінар: «Нові сервіси по платіжних картках»;
- серію відеозаписів, присвячених питанням фінансового характеру, пов'язаних із фінансово-господарською діяльністю підприємств, її обліком та прийняттям відповідних управлінських рішень;
- відеозвіт присвячений темі «Лідерство».

Усі відеозаписи розміщені на порталі з навчання та розвитку персоналу та є доступними як для перегляду, так і самостійного навчання усім працівникам банку.

Підтримуючи традицію співробітництва з 63 провідними вищими навчальними закладами України у 2019 році:
- організовано проходження практики та стажування для 87 студентів та молодих спеціалістів з вищих навчальних закладів України;
- забезпечено першим робочим місцем 8 спеціалістів.

У Банку функціонує корпоративна бібліотека у двох форматах:

- друкована (книжки та періодичні видання у друкованому вигляді);
- електронна бібліотека.

Електронна бібліотека існує у віртуальному форматі в межах внутрішнього навчального порталу Банку. У розділах електронної бібліотеки за тематичними напрямами накопичуються матеріали в електронному вигляді, необхідні для виконання функціональних задач і професійного розвитку працівників Банку. Бібліотека наповнюється електронними версіями сучасних вітчизняних професійних періодичних видань та матеріалами семінарів, конференцій, звітами про навчання працівників Банку у компаніях-зовнішніх провайдерах освітніх послуг.
Завдяки комплексній системі навчання та розвитку персоналу АТ «Укрексімбанк» і своєчасному забезпеченню високоякісними навчальними програмами персоналу Банку у 2019 році, навчання та розвиток персоналу Банку забезпечувалось шляхом оперативного реагування на потреби бізнесу з урахуванням основних пріоритетів діяльності Банку.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Visa International
Місцезнаходження: 94404, 900 Metro Center Boulevar, Foster City, State California, USA
Опис діяльності: Одна з найбільших світових платіжних систем. Організація грає центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовують фінансові організації - члени платіжної системи і власники їх карт
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є розрахунковим банком платіжної системи Visa International, має право використовувати торгівельну марку Visa та здійснювати емісію карток Visa

MasterCard International
*Місцезнаходження:*10577, 2000 Purchase Street, Purchase, NY, USA
Опис діяльності: Міжнародна платіжна система. Штаб-квартира компанії знаходиться в Нью-Йорку, США. Пропонує широкий вибір карткових фінансових продуктів для фізичних та юридичних осіб
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є розрахунковим банком платіжної системи MasterCard International, має право використовувати торгівельну марку MasterCard та здійснювати емісію карток MasterCard

American Express
Місцезнаходження: 200 Vesey Street, New York, NY, USA
Опис діяльності: Офіційний дилер (дорожні чеки)
Термін участі та позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є уповноваженим банком компанії American Express Limited по обслуговуванню карт American Express в торговельно - сервісних підприємствах України

Міжнародна міжбанківська організація з валютних та фінансових розрахунків по телексу (S.W.I.F.T.)
Місцезнаходження: Avenue Adele 1,B-1310 La Hulpe, Belgium
Опис діяльності: S.W.I.F.T. - це об'єднана галузева система, яка забезпечує захищені від несанкціонованого доступу послуги обміну повідомленнями та надає свої послуги різним фінансовим інститутам в багатьох країнах світу. Система S.W.I.F.T. забезпечує всім її учасникам

доступ до цілодобової високошвидкісної мережі банківської інформації в стандартній формі при високому ступені контролю та захисту від несанкціонованого доступу
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом S.W.I.F.T.

Асоціація «УкрСВІФТ»
Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21а
Опис діяльності: УкрСВІФТ - асоціація, яка є формою існування Української Національної Групи Членів та Користувачів SWIFT. Виконує роль консультативного органу Ради Директорів SWIFT та підтримує українську фінансову спільноту у вирішенні проблем наскрізної обробки інформації та локалізації міжнародних стандартів фінансових телекомунікацій
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
Місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9
Опис діяльності: Асоціація створена з метою підвищення ефективності діяльності її членів на ринку платіжних карток. Головним завданням Асоціації є сприяння членам асоціації у взаємодії з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в міжнародних платіжних системах, представляє інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Factors Chain International (FCI)
Місцезнаходження: Keizersgracht 559, 1017 DR Amsterdam, The Netherlands
Опис діяльності: FCI - це глобальна мережа провідних компаній, загальна мета яких - сприяти міжнародній торгівлі шляхом факторингу та пов'язаних фінансових послуг. FCI була створена в 1968 році, як організація для незалежних факторингових компаній по всьому світу. Основними напрямки діяльності є надання послуг міжнародного факторингу для компаній по всьому світу, просування та розвиток кращих методик та навчальних програм для розвитку внутрішнього та міжнародного факторингу та пов'язаних з ним фінансових продуктів, надання правового захисту в галузі зацікавленими сторонами по всьому світу
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій - Празький клуб (Бернський Союз)
Місцезнаходження: 27-29 Cursitor Street London EC4A 1LT United Kingdom
Опис діяльності: Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій, або Бернський союз, був заснований в 1934 році як міжнародна неприбуткова організація, головною метою якої є сприяння розвитку торгівлі та інвестицій в усьому світі шляхом заохочення міжнародного визнання єдиних принципів страхування експортного кредитування та інвестицій. Сьогодні Бернський союз є провідним міжнародним об'єднанням понад п'ятдесяти офіційних експортно-кредитних агентств, які гарантують платежі за експортними кредитами та прямими інвестиціями. Празький клуб, до складу якого входять понад тридцять установ, заснованих Бернським союзом в 1993 році для сприяння розвитку нових ЕКА
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом Празького клубу

Глобальна мережа експортно-імпортних банків та фінансових установ зі сприяння розвитку (The Global Network of Export-Import Banks and Development Finance Institutions - G-NEXID)

Місцезнаходження: Bureau 172 - 1er etage aile rhone 150, route de Ferney CH-1218 Le Grand Saconnex, Geneva

Опис діяльності: У червні 2004 року на 11-й сесії Конференції ООН з торгівлі і розвитку (ЮНКТАД) в Сан-Паулу (Бразилія), основною метою якої було вироблення заходів з підвищення узгодженості між національними стратегіями розвитку і глобальними процесами у світовій торгівлі з метою економічного зростання і розвитку, було ініційовано створення G-NEXID. Нова організація створена для підтримки торгівлі між країнами, що розвиваються, та заохочення до інвестиційної взаємодії на дво- та багатосторонній основі між експортно-імпортними банками та фінансовими установами зі сприяння розвитку країн, що розвиваються, для забезпечення зростання й зміцнення зв'язків у торговельно-економічних стосунках між державами південної півкулі. G-NEXID офіційно розпочала свою діяльність 13 березня 2006 року. Членами G-NEXID є 24 експортно-імпортні банки та фінансові установи зі сприяння розвитку світу. G-NEXID діє на підставі законодавства Швейцарії, має статус спостерігача в UNCTAD. Штаб-квартира G-NEXID розташована у м. Женева (Швейцарія)

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом G-NEXID

ПрАТ «Бюро кредитних історій»

Місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11

Опис діяльності: Веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є акціонером ПрАТ «Бюро кредитних історій»

Асоціація «Незалежна асоціація банків України»

Місцезнаходження: 03150, м. Київ вул. В.Васильківська, 72

Опис діяльності: НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Створене в листопаді 2011 року. Основними цілями діяльності НАБУ є захист прав та інтересів банків-членів Асоціації, формування єдиної позиції по найбільш важливим для життєдіяльності банківської системи питань, підвищення кваліфікаційного рівня працівників банківської сфери та ін.

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку» («СУПР»)

Місцезнаходження: 03057, м. Київ, вул. Смоленська, 31-33

Опис діяльності: Асоціацію було створено в 2004 році, у першу чергу, з метою сприяння розвитку ПРОСТІР (НСМЕП) (попередня назва Асоціації – "Український Союз учасників Національної Системи Масових Електронних Платежів"). Основними напрямами діяльності є участь у процесах розвитку в Україні масових безготівкових розрахунків із використанням спеціальних платіжних засобів, участь у проведенні заходів, спрямованих на популяризацію безготівкових розрахунків із використанням спеціальних платіжних засобів в Україні, забезпечення взаємодії з державними органами (Національний банк України, Верховна Рада України, Кабінет Міністрів України, Антимонопольний комітет України, Міністерство внутрішніх справ України, Державна служба фінансового моніторингу тощо) та представлення в державних органах інтересів членів Асоціації "СУПР" та їх клієнтів

Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Європейська Бізнес Асоціація

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Андріївський узвіз, 1А

Опис діяльності: Європейська Бізнес Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. Асоціація активно сприяє розвитку співробітництва між Україною та ЄС. Основними цілями діяльності є захист інтересів іноземних та вітчизняних інвесторів на найвищому державному рівні, сприяння співпраці компаній - членів і налагодження тісних контактів між ними, допомога підприємствам у розвитку на українському ринку, забезпечення компаній - членів комплексною інформацією про те, що відбувається в країні та її регуляторному полі
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

АТ «Фондова біржа ПФТС»
Місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44
Опис діяльності: АТ «Фондова біржа ПФТС» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, є одним з найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України, підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є акціонером біржі

Асоціація «Українські фондові торговці»
Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Опис діяльності: Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа"). Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування національного ринку капіталу.
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації

Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД)
Місцезнаходження: 02002, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19
Опис діяльності: Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом асоціації
ПрАТ «Фондова біржа «Перспектива»
Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Опис діяльності: Основною метою діяльності Біржі є створення організаційних, технологічних, інформаційних, правових та інших умов для збирання та поширення інформації стосовно попиту і пропозицій, проведення регулярних торгів фінансовими інструментами за встановленими правилами, централізованого укладення і виконання договорів щодо фінансових інструментів, у тому числі здійснення клірингу та розрахунків за ними, крім цінних паперів, та розв'язання спорів між членами Біржі
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом біржі

АТ «Українська біржа»
Місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44
Опис діяльності: Біржа розпочала свою роботу в 2009 році. Функції фондової біржі полягають у забезпеченні регулярного функціонування організованого ринку цінних паперів і похідних фінансових інструментів. Основна мета заснування біржі - підвищення конкурентоспроможності

фінансового ринку України і створення умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але і внутрішнього капіталу.
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом біржі

Універсальна товарна біржа «Контрактовий дім УМВБ»
Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Межигірська,1
Опис діяльності: Мета діяльності - сприяння створенню в Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому та товарних ринках.
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом біржі

ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»
Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Межигірська,1
Опис діяльності: Створення організаційних, технологічних, інформаційних, правових та інших умов для збирання та поширення інформації стосовно пропозиції цінних паперів та інших фінансових інструментів і попиту на них, проведення регулярних біржових торгів цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, здійснення клірингу та розрахунків за ф'ючерсними та опціонними контрактами. Основними клієнтами є члени Біржі - юридичні особи, які мають ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, і отримали цей статус в порядку, встановленому Правилами ПрАТ «УМВБ», та емітенти цінних паперів
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є акціонером біржі

ПАТ «Національний депозитарій України» (ПАТ «НДУ»)
Місцезнаходження: 04107 м. Київ, вул. Тропініна, 7 г
Опис діяльності: ПАТ «НДУ» створений відповідно до Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. 12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України», згідно з яким ПАТ «НДУ» набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації НКЦПФР в установленому порядку Правил Центрального депозитарію (рішення НКЦПФР від 01.10.2013 №2092). Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є акціонером депозитарію

Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (ПАТ «Розрахунковий центр»)
Місцезнаходження: 04107 м. Київ, вул. Тропініна, 7 г
Опис діяльності: ПАТ «Розрахунковий центр» утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Виключною компетенцією є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати». Розрахунковий центр забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України. ПАТ «Розрахунковий центр» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" отримав банківську ліцензію на право надання банківських послуг, генеральну валютну ліцензію у порядку, визначеному Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є акціонером розрахункового центру

Торгово-промислова палата України (ТПП України)
Місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 33
Опис діяльності: ТПП України — недержавна неприбуткова самоврядна організація, яка на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб і громадян України, зареєстрованих як підприємці, а також їх об'єднання. Торгово-промислова палата України створена у 1972 році на базі відділення ТПП СРСР. А в якості Палати незалежної України вона почала активно розвиватися з 1992 року. 2 грудня 1997 року Верховна Рада прийнялаЗакон України «Про торгово-промислові палати в Україні». Головним завданням Палати – створення сприятливих умов для підприємницької діяльності, сприяння всебічному розвитку науково-технічних і торгових зв'язків між українськими підприємцями та іноземними підприємцями, представлення інтересів членів Палати з питань господарської діяльності як в Україні, так і за її межами
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом ТПП

Київська торгово-промислова палата
Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 55
Опис діяльності: Київська торгово - промислова палата – недержавна неприбуткова самоврядна організація, що об'єднує юридичних та фізичних осіб, зареєстрованих згідно законодавства України як підприємці та створена і діє згідно з Законом «Про торгово-промислові палати в Україні», прийнятим Верховною Радою України від 2 грудня 1997 року та Статуту. Має на меті сприяння розвиткові національної економіки та її інтеграції у світову систему, зміцнення ринкових механізмів, надання практичної допомоги підприємствам усіх форм власності і представництва інтересів підприємства організацій – членів Палати у відносинах з місцевими органами державної виконавчої влади. Спектр діяльності дуже широкий і спрямований на встановлення ділових контактів між українськими та зарубіжними організаціями, освоєння нових форм співробітництва, участь у здійсненні міжнародних програм та проведення ділових зустрічей, бізнес-місій, конференцій та презентацій. Серед основних послуг, які надає своїм членам – проведення експертиз, контроль якості та кількості товарів, визначення їхньої вартості, видача сертифікатів походження, декларування зовнішньоторговельних операцій, штрихове кодування, юридичний супровід, аналітика та мовні переклади, рекламно-видавничі послуги.
Позиція Банку в структурі об'єднання: АТ «Укрексімбанк» є членом ТПП

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Зважаючи на державний статус банку, питання щодо реорганізації Банку не порушувались.

Опис обраної облікової політики

Визначення справедливої вартості
Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.
Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі групи боргових фінансових активів повинні бути віднесені до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

Під час первісного визнання фінансового активу банк може класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за СВПЗ, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу/групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може за власним розсудом класифікувати фінансові інструменти як такі, що оцінюються за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки та визнання.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Заборгованість кредитних установ, кредити клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСД, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСД, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ).

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів Банк за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по

СВІСД, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСД, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку/ (непокритого збитку).

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не передбачені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або
- фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм, такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення, оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та – оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Перекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, заборгованість кредитних установ та договори зворотного «репо» зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній окремій фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній окремій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є

меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти утримаються в рамках бізнес моделі, мета якої досягається шляхом отримання максимальних грошових потоків від продажу (БМ 3) й відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків/(збитків) за операціями з похідними фінансовими інструментами.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленій процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та не фінансові основні договори, обліковуються як окремі похідні інструменти та оцінюються за справедливою вартістю, якщо вони відповідають визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики та ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного договору і сам основний договір не призначений для торгівлі або класифікований на власний розсуд як СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відокремлюються від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Векселя

Придбані Банком векселі відносяться до складу торгових цінних паперів або до складу кредитних коштів в залежності від мети та умов їх придбання, та відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, які застосовуються до відповідної категорії активів.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу

ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Оренда

i. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

ii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

iii. Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди

збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI тесту. При первісному визнанні кредити відносятся до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визначається придбаним або створеним кредитно-знецінені фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю» в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого

зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу

чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку) здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку).

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.
Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.
Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.
Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/(збитки) за вирахуванням (збитків)/прибутків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.
Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.
Банк оцінює активи, утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними

внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливо вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, малий та середній бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання не є фінансовими інструментами. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активам переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення

процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку в якості «Процентного доходу».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

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

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Річна окрема фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у

функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2019 та 2018 років становили 23,6862 та 27,6883 гривень за 1 долар США і 26,4220 та 31,7141 гривень за 1 євро відповідно.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Основними продуктами та послугами банківської установи є:
- кредити
- депозити
- розрахунково-касове обслуговування
- операції з використанням платіжних карток
- операції з цінними паперами
- документарні операції
- факторинг
- послуги з використанням дистанційних систем обслуговування («Клієнт-банк», інтернет-банкінг, мобільний банкінг).

Протягом року Банк надавав послуги своїм клієнтам через філійну мережу, пристрої самообслуговування, фінансовий портал, електронний банкінг, клієнт-банк тощо.
Тарифи Банку на послуги, що надаються клієнтам, є конкурентними на ринку банківських послуг України.
Продуктовий ряд Банку сформовано з урахуванням вимог клієнтів, стратегічних завдань Банку, ринкової кон'юнктури, діяльності існуючих і потенційних конкурентів, структури і вартості продуктів банків-конкурентів.
Банк приділяє особливу увагу розвитку нових продуктів, у т.ч. продуктів-аналогів, як одному із шляхів захоплення нових сегментів ринку та утримання конкурентних переваг на певних ринкових сегментах. Процес розробки нових продуктів передбачає ретельне дослідження ринку, аналіз зміни прихильностей та потреб споживачів банківських послуг кожного із сегментів тощо. Банк постійно працює над впровадженням сучасних інформаційних технологій для забезпечення потреб клієнтів у банківських продуктах у будь-якому місці України.

Серед ринків збуту продуктів та послуг банківської установи потрібно виокремити:
- юридичних осіб – клієнтів банку
- фізичних осіб – клієнтів банку
- фінансові установи (комерційні банки).

Цільовим сегментом Банку є переважно корпоративний сектор, а також підприємства - представники малого та середнього бізнесу.

Відповідно, у частині кредитування юридичних осіб конкурентами АТ «Укрексімбанк» є державні банки: АТ «Ощадбанк» та АБ «УКРГАЗБАНК», а також ряд банків з іноземним капіталом: АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «УКРСИББАНК».

У частині залучення коштів від юридичних осіб конкурентами АТ «Укрексімбанк» окрім державних банків є ряд банків з іноземним капіталом: АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «УКРСИББАНК», АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «СІТІБАНК», а також АТ «ПУМБ».

Основні конкурентні переваги Банку

- Державний статус та підтримка власника (держави).
- Наявність повної ліцензії дозволяє надавати широкий спектр якісних банківських послуг.
- Одна з найбільших в Україні мережа банків-кореспондентів.
- Визнання Банку більш ніж 35 світовими ЕКА у якості позичальника/гаранта.
- Високий професійний рівень фахівців Банку, досвід роботи у сфері обслуговування експортно-імпортних операцій.
- Висока технологічність, наявність сучасних інформаційних технологій, використання сучасних інтернет - технологій.

Особливості розвитку банківської системи

За офіційною інформацією, що розміщена на сайті Національного банку України[1], протягом 2019 року кількість діючих банків скоротилася на 2 до 75 банківських установ.
Частка державних банків у чистих активах зросла до 55,2%.
Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2,7 раза вищим, ніж за 2018, і становив 59,6 млрд. грн. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0,2 млрд. грн.
Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50,1% до 12,5 млрд. грн., що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0,7 млрд. грн. [2]
За 2019 рік чисті активи банків зросли на 10% до 1 494 млрд. грн.
У 2019 році НБУ п'ять разів знижував облікову ставку з 18,0% до 13,5% річних.

Перспективи і плани банку.

Відповідно до Статуту, метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера шляхом:

- залучення зовнішніх і внутрішніх кредитних ресурсів та інвестицій в економіку України, насамперед у її пріоритетні галузі;
- отримання та надання кредитів від імені та за дорученням Кабінету Міністрів України або іншого уповноваженого державою згідно із законодавством органу, обслуговування відповідної частки державного зовнішнього боргу України за кредитами, залученими державою або під державні гарантії, в рамках виконання Банком агентських функцій;
- фінансування та гарантування експортно-імпортних операцій підприємств;
- надання кредитно-фінансової підтримки суб'єктам зовнішньоекономічної діяльності з метою просування товарів вітчизняного виробництва на зарубіжні ринки;
- здійснення комплексу заходів щодо фінансування інвестиційних проектів, у тому числі за рахунок бюджетних і позичкових коштів, коштів суб'єктів підприємницької діяльності, іноземних інвестицій та кредитів, супроводження інвестиційних проектів та контролю за раціональним використанням залучених ресурсів;
- надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному та фондовому ринку, в тому числі у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, урядовими, неурядовими організаціями та кредитно-фінансовими установами іноземних держав з питань залучення фінансових ресурсів в економіку України.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років
Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займають

[1] https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=34661577

[2] https://bank.gov.ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-lyutiy-2020-roku

значної частки банківських операцій.

Інформація про основні засоби емітента
Інформація про основні засоби емітента висвітлена у розділі XIII «Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента» цієї Інфорації.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента
Істотних проблем, які критично впливають на діяльність Банку не має. Негативний вплив на діяльність Банку потенційно може мати девальвація національної валюти, складний загальний фінансовий стан підприємств України, низький рівень платоспроможного попиту та освоєння капітальних інвестицій, на фоні високого рівня боргового навантаження підприємств, що зумовлює зниження рівня платоспроможності та негативно впливає на їх здатність обслуговувати зобов'язання.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента
Банк з 2016 року визначається НБУ системно важливим банком, що відповідає високому статусу банку у банківській системі України і водночас висуває окремі підвищені вимоги для забезпечення запасу міцності. Зокрема,
По-перше, з 1 січня 2020 року системні банки мають виконувати посилені значення нормативів:

- Нормативу миттєвої ліквідності (Н4) - не менше ніж 30%.
- Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - не більше ніж 20%.

По-друге, такі банки мають сформувати додатково до нормативного значення достатності основного капіталу буфер системної важливості, який почне діяти з 1 січня 2021 року. Буфер системної важливості для Банку має становити 1,5%.
По-третє, ці банки повинні мати план відновлення діяльності відповідно до вимог Національного банку, який сприятиме швидкій стабілізації роботи цих установ в умовах кризи.

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечив погашення залучених ресурсів.
Власний капітал Банку сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 38,73 млрд. грн. станом на 31 грудня 2019 року. Протягом звітного періоду додаткової емісії акцій чи поповнення капіталу іншими способами не відбувалося.

Структура капіталу Укрексімбанку

тис. грн.

Капітал	31.12.2018	31.12.2019	Зміни
Статутний капітал	38 730 042	38 730 042	0
Резерв переоцінки	-816 406	337 779	1 154 185
Результат від операцій з акціонером	635 104	635 104	0
Непокритий збиток	-30 270 419	-30 960 634	-690 215
Резервні та інші фонди	162 926	162 926	0
Усього капітал	**8 441 247**	**8 905 217**	**463 970**

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)
Станом на звітну дату вартість укладених, але ще не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 1 000 млн. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік
Схвалена бізнес-модель передбачає:

- фокус на продовженні програм з МФО в рамках кредитування експортно-орієнтованих підприємств;
- розширення периметру комерційних банків, яким надається фінансування в рамках програм МФО;
- фокусування на існуючих та залученні нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також консультаційної підтримки;
- збереження та розвиток бази корпоративних та роздрібних клієнтів зі значними залишками;

- поступовий вихід з обслуговування та залучення коштів від масового walk-in сегменту.

Прогнозовано, подальша діяльність банку фокусуватиметься на підтримці українського експорту та діяльності експортоорієнтованих компаній.

При реалізації вказаної Стратегії, Банк використовуватиме досвід щодо аналізу та обслуговування експортерів та експортно-орієнтованих компаній, багаторічну практику зі структурування зовнішньоекономічних угод, наявність досвіду в обслуговуванні фінансування у співробітництві з МФО.

Головними загрозами для реалізації стратегії розвитку банку теоретично можуть бути:

- зміни в банківському законодавстві;
- погіршення макроекономічної ситуації, кредитоспроможності позичальників;
- ескалація конфлікту на сході країни тощо.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не проводить наукових досліджень і розробок.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада банку	Члени Наглядової ради	Гордієнко Оляна Павлівна – незалежний член Коновець Сергій Олександрович – незалежний член Шишло Дімітрі – незалежний член Меню Домінік – незалежний член Ласло Урбан – незалежний член Страхова Вікторія Костянтинівна – представник держави від Президента України Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України Каплюк Дмитро Євгенійович – представник держави від Верховної Ради України
Правління банку	Голова Правління Заступники Голови Правління, члени Правління Члени Правління-заступники Голови Правління Члени Правління	Гриценко Олександр Вікторович - Голова Правління Белінський Олег Віталійович - заступник Голови Правління, член Правління Котов Володимир Михайлович - заступник Голови Правління, член Правління Монастирська Світлана Миколаївна - член Правління-заступник Голови Правління Миськів Сергій Миколайович - член Правління-заступник Голови Правління Алєксєєва Ольга Миколаївна - член Правління Руда Вікторія Олександрівна - член Правління Соколов Олександр Володимирович - член Правління Щур Олександр Володимирович - член Правління

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

N з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	Член Наглядової ради	Гордієнко Оляна Павлівна	1981	Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (Україна), магістр права, 2004	21	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна», 35649564, радник Голови Наглядової ради	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті за посиланням: https://public.nazk.gov.ua. Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 06.2019 – т.ч.: радник з корпоративного управління, ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна», Україна; 04.2019 – 05.2019: радник Голови Наглядової ради, ТОВ «Інвестиційний Капітал Україна», Україна; 2017 – 2019: директор з управління, Європейський банк реконструкції та розвитку, Україна; 2016 – 2017: член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Україна; 2013 – 2016: головний юрист з питань корпоративного права, Представництво компанії «Бейкер і Макензі - СіАйЕс Лімітед». Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
2	Член Наглядової ради	Коновець Сергій Олександрович	1974	Київський державний економічний університет (Україна), бакалавр з економіки, викладач економіки, 1995; Київський державний економічний університет (Україна), магістр ділового адміністрування, 1996; Сертифікований аудитор України,	24	НАК «Нафтогаз Україна», 20077720, заступник Голови Правління	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки.

				1996; Міжнародний інститут розвитку менеджменту (International Institute for Management Development) (Швейцарія), магістр ділового адміністрування, 2007; Дипломований бухгалтер (FCCA), ACCA, Об'єднане Королівство, 2000; Українська академія корпоративного управління, 2018			
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті за посиланням: https://public.nazk.gov.ua. Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2014 – 2019: заступник Голови Правління, НАК «Нафтогаз України». Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
3	Член Наглядової ради	Шишло Дімітрі	1978	Університет Париж X (Франція), бакалавр з географії, 1999; Вища школа комерції м. Бордо (Франція), магістр, 2004; Вищий інститут банківської освіти з фінансування міжнародної торгівлі (Швейцарія), сертифікат з фінансів міжнародної торгівлі, 2010; Європейський інститут управління бізнесом (INSEAD) (Франція), магістр управління бізнесом, 2017	14	АТ Юньон Банкер Прівe (Union Bancaire Privee, UBP SA), (Швейцарія, CHE-105.923.869), старший радник з питань інформаційної безпеки	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Розмір винагороди 2 455,4 тис. грн. (сума винагороди до утримання податків та зборів без компенсаційних виплат). Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2018: старший радник з питань інформаційної безпеки, АТ Юньон Банкер Прівe (Union Bancaire Privee, UBP SA), Швейцарія;							

2015 - 2016: віце-президент з інформаційної безпеки та управління безперервністю бізнес- процесів, АТ «Едмонд де Ротшильд» (Edmond de Rothschild), Швейцарія; 2009 – 2015: керівник підрозділу управління ризиками, АйЕнДжі (ING), Швейцарія. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
4	Член Наглядової ради	Меню Домінік	1955	Комерційний інститут м. Нансі (Франція), бізнес диплом (еквівалент М.Б.А.), 1978; Паризький Інститут політичних досліджень (Франція), магістр, 1980; Єльський університет (США), магістр, 1982	43	АТ «УКРСИББАНК», 09807750, член наглядової ради	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Розмір винагороди 2 483,4 тис. грн. (сума винагороди до утримання податків та зборів без компенсаційних виплат). Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2006 - 2018: АТ «УКРСИББАНК» (Україна), член наглядової ради. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
5	Член Наглядової ради	Ласло Урбан	1959	Гарвардська школа бізнесу (США), Програма підготовки топ-менеджерів, 2000; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), доктор економічних наук, 1985; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), економіст, 1982	34	Центральноєвропейський Університет, Бізнес Школа, Угорщина,д/н, доцент, професор	20.11.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077 - р. Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Розмір винагороди 486,7 тис. грн. (сума винагороди до утримання податків та зборів без компенсаційних виплат). Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2016 - дотепер: член наглядової ради, Нова Люблянська Банк, Словенія. 2012 - 2017: доцент, професор, Центральноєвропейський Університет, Бізнес Школа, Угорщина. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.							

Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.							
6	Член Наглядової ради	Страхова Вікторія Костянтинівна	1982	Юридична академія міністерства внутрішніх справ, спеціаліст, 2003	16	ПАТ КБ «Приватбанк», 14360570, корпоративний секретар	05.07.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 № 518-р. Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті за посиланням: https://public.nazk.gov.ua. Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2019 – т.ч.: Радник Глави Адміністрації Президента України Офісу Глави Адміністрації Президента України; 2017: корпоративний секретар, ПАТ КБ «Приватбанк», Україна; 2015 – 2017: проектний менеджер реформи фінансового сектору, громадська спілка «Фонд підтримки реформ в Україні», Україна; 2013 – 2015: експерт з правових та регуляторних питань, Проект «Програма розвитку фінансового сектору (FINREP-II)», Україна. Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Президента України.							
7	Член Наглядової ради	Буца Юрій Богданович	1984	Національний університет «Києво-Могилянська академія», бакалавр, 2005; Центрально - Європейський університет (Угорщина), магістр, 2008	11	Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції	14.06.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті за посиланням: https://public.nazk.gov.ua. Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2018 – т.ч.: урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України; 2016 - 2018: заступник міністра фінансів України з питань європейської інтеграції, Міністерство фінансів України; 2015 - 2016: член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Україна. Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів.							

8	Член Наглядової ради	Каплюк Дмитро Євгенійович	1980	Київський національний економічний університет, магістр з фінансів, 2003	17	АБ «Укргазбанк», 23697280, директор департаменту ризик – менеджменту	27.11.2019, строк повноважень наглядової ради державного банку становить три роки
Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 27.11.2019 № 1119 - р. Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк». Інформація стосовно виплаченої винагороди розміщена на сайті за посиланням: https://public.nazk.gov.ua. Винагорода в натуральній формі не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: 2015 - 2017: директор департаменту ризик – менеджменту, АБ «Укргазбанк», Україна; 2013 - 2015: начальник управління контролю кредитних ризиків департамент контролю банківських ризиків, ПАТ «ВТБ Банк», Україна. Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором. Посадова особа є представником держави від Верховної Ради України.							
9	Голова Правління	Гриценко Олександр Вікторович	1975	Київський національний економічний університет	12	Banque Havilland S.A. (Лондон, Великобританія), н/д, асоційований директор, член Комітету з управління активами	15.08.2014, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
10	Заступник Голови Правління, член Правління	Белінський Олег Віталійович	1966	Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка	25	АТ «Укрексімбанк», 00032112, радник Голови Правління	04.12.2014, необмежений
Опис:							

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
11	Заступник Голови Правління, член Правління	Котов Володимир Михайлович	1952	Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка; Академія МВС Росії	44	ТОВ «Фактор Енергогруп», 37333655, начальник Управління безпеки бізнесу та захисту інформації	04.12.2014, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
12	Член Правління – заступник Голови Правління	Миськів Сергій Миколайович	1970	Чернівецький державний університет ім. Юрія Федьковича	25	АТ «Укрексімбанк», 00032112, член Правління	06.02.2013, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
13	Член Правління – заступник Голови Правління	Монастирська Світлана Миколаївна	1979	Українська академія банківської справи	19	ПАТ "Альфа-Банк", 23494714, директор Департаменту корпоративного кредитування	05.11.2010, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
14	Член Правління	Алєксєєва Ольга Миколаївна	1953	Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України	48	АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер	03.04.2006, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною.							

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
15	Член Правління	Руда Вікторія Олександрівна	1973	Київський національний економічний університет	24	ПАТ «Терра Банк», 24425738, перший заступник Голови Правління	04.11.2010, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
16	Член Правління	Соколов Олександр Володимирович	1965	Київський інститут народного господарства	29	ТОВ «ЕсСіЕйч" (SCH), д/н, Директор товариства	05.11.2010, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
17	Член Правління	Щур Олександр Володимирович	1978	Київський національний економічний університет; Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка	19	АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень	06.02.2013, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк». Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
18	Головний бухгалтер	Потьомська Наталія Анатоліївна	1967	Київський інститут народного господарства	34	АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер банку	23.05.2006, необмежений
Опис: Повноваження та обов'язки визначені посадовою інструкцією. Інформація про винагороду є конфіденційною. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

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

У зв'язку з припиненням у 2019 році повноважень членів Наглядової ради Торстена Пауля (відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Шульги Алли Анатоліївни (відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів 03.11.2019 № 1025-р) та Фішера Стівена (відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 27.12.2019 №1404-р) Банком здійснювалася виплата винагороди та компенсаційних виплат за період надання членами Наглядової ради послуг у відповідному календарному місяці, згідно умов цивільно – правових договорів, укладених Банком з членами Наглядової ради. Додаткових виплат, у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради Банку, не проводилось.
Змін у складі Правління Банку не відбувалось.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	**Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника**	**Місцезнаходження**	**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	01008, м. Київ, вул. Грушевського,12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
-	-		-
		Усього	

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Стратегічні цілі та пріоритети банку на 2020 - 2023 рік це, зокрема:

- стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, зокрема, шляхом утримання існуючих та залучення нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також консультаційної підтримки;
- забезпечити діяльність банку як провідного постачальника в українському фінансовому секторі широкого спектру корпоративних банківських послуг для державних підприємств (ДП), великих, середніх та малих підприємств (МСП), орієнтованих на зовнішньоекономічну діяльність, керуючись довгостроковою, затвердженою та орієнтованою на прибуток стратегією;
- зменшити обсяг кредитного портфелю в нестратегічних секторах;
- сформувати стійкі механізми фондування операцій банку з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках і пріоритету зниження вартості кредитних ресурсів та інших боргових інструментів, які буде пропонувати банк;
- вивчення можливості залучення міноритарних інвестицій від стратегічної міжнародної фінансової установи.

Перспективи подальшого розвитку.

Після визначення Кабінетом Міністрів України основних (стратегічних) напрямів діяльності державного банку у вересні 2019 року, оновлений склад Наглядової ради Банку наразі забезпечує розроблення та затвердження нової стратегії розвитку Банку, що у довгостроковій перспективі передбачатиме збільшення його ринкової вартості.

2. Інформація про розвиток емітента

Банк дотримується послідовної, зваженої та консервативної політики в частині формування активів, своєчасно і в повній мірі відображає відрахування у резерви за кредитами клієнтів. Банк дбає про збалансовану структуру активів, оптимальну для надійного виконання клієнтських операцій та фінансування реального сектору економіки. Рівень ліквідності залишається незмінно достатнім для виконання усіх зобов'язань.

У частині стратегічної трансформації бізнес-моделі Банк здійснював планомірний вихід з роздрібного ринку (що відповідає Стратегічним напрямам діяльності Банку, розробленим КМУ, і Засадам стратегічного реформування державного банківського сектора).

З цією метою в останні роки Банк:

- оптимізував роздрібну мережу і відповідну чисельність персоналу;
- переглянув роздрібний продуктовий ряд, відмовившись від низькоефективних роздрібних продуктів;
- в роздрібному бізнесі перефокусувався на сегмент великих роздрібних клієнтів.

При цьому Банк традиційно залишався зосереджений:

- в активах - на кредитуванні великих корпоративних клієнтів (близько 96% кредитного портфеля), а також вкладеннях в цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ;
- в зобов'язаннях - на диверсифікованих джерелах фондування (фізичні та юридичні особи, зовнішні запозичення, довгострокові ресурси МФО).

Банк за підсумками звітного року забезпечив прибуткову діяльність і дотримався усіх нормативних значень, ввійшовши до трійки найбільших банків за активами, кредитами клієнтам і зобов'язаннями.

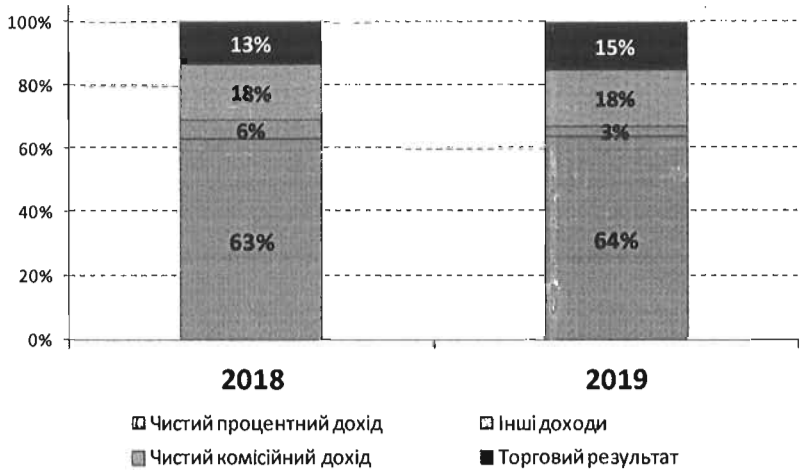
За 2019 рік Банк отримав **63,6 млн. грн. чистого прибутку**, порівняно з 852,3 млн. грн. у попередньому році. Основними причинами зменшення обсягу прибутку стали скорочення чистого процентного доходу, збільшення операційних витрат, зростання витрат на формування резервів за кредитними операціями та амортизація відстроченого податкового активу.

Для оцінки фінансового стану і прибутковості діяльності Банк застосовує показники (коефіцієнти) ліквідності, достатності капіталу, рентабельності та ефективності.

Показники ефективності	2018 рік	2019 рік	Зміни
Коефіцієнт ліквідності, %	11,5%	23,8%	12,3%
Коефіцієнт адекватності капіталу, %	12,8%	19,5%	6,7%
Коефіцієнт достатності капіталу 1 рівня, %	9,8%	12,0%	2,2%
Коефіцієнт покриття кредитного портфеля коштами клієнтів, %	113,4%	144,8%	31,4%
Чиста процентна маржа, %	1,20%	1,23%	0,03%
Рентабельність активів, %	0,51%	0,04%	-0,47%
Рентабельність капіталу, %	7,6%	0,7%	-6,9%
Операційні витрати % ЧОД	66,8%	77,4%	10,6%

Банк має в цілому стабільну структуру операційних доходів, яка відображає структуру та особливості його операцій.

Складові чистого операційного доходу



У структурі чистого операційного доходу Банку традиційно переважають доходи від процентних операцій. Одним з пріоритетів Банку є зниження залежності від ризикових (процентних) операцій на користь непроцентних за рахунок вдосконалення сервісу, у тому числі запровадження інноваційних продуктів і технологій, покращення якості надання послуг, спрощення й уніфікації способів їх одержання.

У 2019 році Банк перерахував до Державного бюджету України дивіденди у сумі 767,1 млн. грн.

Зобов'язання Банку зменшилися на -21,8 млрд. грн. (або -14%). Одним з ключових факторів зменшення стала переоцінка зобов'язань в іноземній валюті, зумовлена ревальвацією гривні до долара США та євро.

У звітному році Банк здійснив планове погашення емітованих єврооблігацій (в сумі 445 млн. дол. США) відповідно до договірних термінів, що в цілому сприяло зниженню вартості залучених ресурсів.

Протягом року Банк нарощував обсяги фондування від ЄБРР та інших міжнародних фінансових організацій. У IV кварталі 2019 року Банк залучив на міжнародному ринку капіталу кошти на умовах субординованого боргу на суму 100 млн. дол. США з терміном 10 років.

На внутрішньому ринку Банк нарощував ресурсну базу за рахунок коштів клієнтів, насамперед у національній валюті.

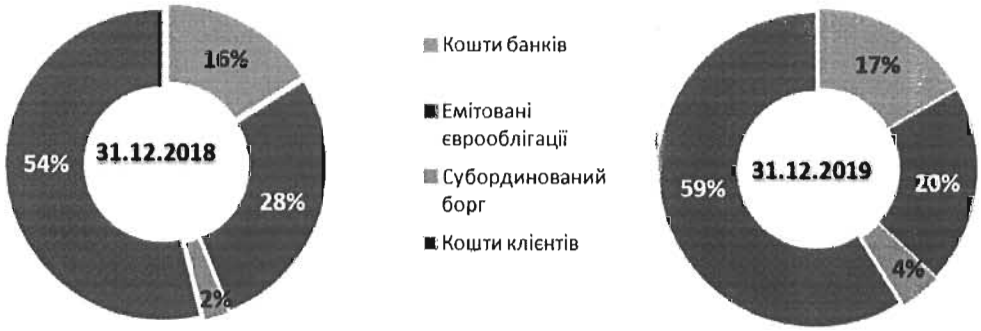
Зобов'язання Банку

тис. грн.

Зобов'язання	на 31.12.2018	на 31.12.2019	Зміни	
			абс.	*%*
Заборгованість перед кредитними установами	24 405 913	21 825 762	-2 580 151	-11%
Заборгованість перед клієнтами	82 164 932	77 127 330	-5 037 602	-6%
Емітовані єврооблігації	42 541 905	26 553 076	-15 988 829	-38%
Субординований борг	3 584 690	5 429 914	1 845 224	51%
Інші зобов'язання	486 695	496 888	10 193	2%
Усього зобов'язання	**153 184 135**	**131 432 970**	**-21 751 165**	**-14%**

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких станом протягом 2019 р. збільшилась з 54% до 59%. Питома вага субординованого боргу за звітний рік зросла з 2% до 4% (+100 млн. дол. США).

Основні зміни в зобов'язаннях



Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України:

- надає довгострокові кредити позичальникам різних галузей (сільського господарства, торгівлі, хімічної промисловості, паливно-енергетичного комплексу, нерухомості, машинобудування, металургії, транспорту та інших);
- реалізує програми міжнародних фінансових організацій;
- здійснює підтримку експортерів;
- сприяє підвищенню енергоефективності вітчизняних підприємств.

Впродовж 2019 року Банк активно впроваджував державні заходи, націлені на пожвавлення розвитку економіки України, брав участь у спільних з МФО експортно-орієнтованих проектах, програмах енергоефективності, енергозбереження та модернізації вітчизняних підприємств:

- Одержано синдикований кредит на суму до 80 млн. євро, організований ЄБРР для фінансування проектів відновлюваних джерел енергії та енергоефективності.
- Розпочато спільну реалізацію нової кредитної програми «EU4Business»-ЄБРР в національній валюті на підтримку малих та середніх підприємств в рамках Угоди про поглиблену та всеохоплюючу зону вільної торгівлі ЄС з Україною. Сума фінансування становить гривневий еквівалент 25 млн. дол. США.
- Укладено чергову Угоду про співробітництво з державною експортно-кредитною агенцією Китаю (SINOSURE) із загальним лімітом фінансового страхування 500 млн. дол. США. Ціль — розвиток міжнародної торгівлі та підтримки ключових галузей економіки України.
- Продовжено реалізацію програми «Білоруський імпорт», в рамках якої українські підприємства різних галузей економіки можуть одержати позику на придбання техніки й обладнання білоруського виробництва з компенсацією кредитної ставки.
- Банк вдруге виступив координатором спільного проекту України та Європейського інвестиційного банку (ЄІБ), спрямованого на підтримку підприємств МСБ у аграрній галузі економіки.

Активи Банку протягом 2019 року скоротилися на -13%. Поряд із від'ємною переоцінкою валютної частини, зменшення активів пов'язано зі скороченням кредитного портфеля внаслідок планових концентрованих погашень крупних корпоративних клієнтів, а також з частковим погашенням портфелю ОВДП згідно з договірними термінами.
Вивільнену ліквідність Банк спрямував на погашення єврооблігацій, а також створював надійний запас ліквідності, розміщуючи вільні кошти на коррахунках та у депозитних сертифікатах НБУ.
Невід'ємною складовою політики Банку в сфері кредитування була мінімізація ризиків, поліпшення якості кредитного портфеля і обслуговування клієнтів, забезпечення належного рівня дохідності наданих позик.

Активи Банку

тис. грн.

Активи	на 31.12.2018	на 31.12.2019	Зміни	
			абс.	*%*
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 545 858	33 469 935	14 924 077	80%
Кредити клієнтам	72 478 932	53 278 939	-19 199 993	-26%
Інвестиційні цінні папери	62 492 511	48 365 848	-14 126 663	-23%
Інші активи	8 108 081	5 223 465	-2 884 616	-36%
Усього активи	**161 625 382**	**140 338 187**	**-21 287 195**	**-13%**

Питома вага високоліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти) за звітний рік зросла на 12 п.п. до 24%, а найризикованіших (кредити клієнтам) — знизилася на -7 п.п. до 38%.

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

Банк не проводив операції з валютними деривативами, а також операції в іноземній валюті з іншими похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є валютні цінності, курси валют, процентні ставки, індекси.

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

Банк не проводив операції з валютними деривативами, а також операції в іноземній валюті з іншими похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є валютні цінності, курси валют, процентні ставки, індекси.

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

Банк не проводив операції з валютними деривативами, а також операції в іноземній валюті з іншими похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є валютні цінності, курси валют, процентні ставки, індекси.**4. Звіт про корпоративне управління:**

1) посилання на:
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

В 2019 році Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку знаходився в стадії розробки. Протягом 2019 року Наглядова рада в своїй діяльності керувалася положеннями Закону про банки, іншими нормативно-правовими актами, Статутом та Положенням про наглядову раду.

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

У випадках не врегульованих законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління, Банк скеровує власну діяльність відповідно до таких настанов та рекомендацій:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814 (далі – Методичні рекомендації НБУ);
- Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955;
- документу Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління в банках» від липня 2015 року.

вся відповідна інформацію про практику корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги

У разі виникнення сумніву, Банк, під час прийняття рішень, звертався до аналізу та таких джерел та відповідних настанов і рекомендацій:

- Настанови Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 21 березня 2018 року);

- Керівні принципи ОЕСР щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми часткою власності (редакція 2015 року);
- Принципи корпоративного управління ОЕСР (редакція 2015 року);
- Інструментарій Світового Банку щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою власності (редакція 2014 року).

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

- Наглядова рада Банку проводила реактивний та точковий перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління, пропонувала акціонеру внесення поодиноких змін до статуту та Положення про Наглядову раду та вносила зміни до Положення про Правління, у тому числі для більш чіткого визначення обов'язків, відповідальності і взаємодії Наглядової ради та Правління. Системний та всебічний перегляд статуту та внутрішніх положень про органи управління заплановано провести негайно після завершення переходу на нову модель корпоративного управління шляхом затвердження положення про організацію корпоративного управління в банку та власного кодексу корпоративного управління;
- Наглядова рада Банку затверджувала точкові зміни до організаційної структури, мінімально необхідні для відбудови та приведення систем внутрішнього контролю, ризик менеджменту та роботи з непрацюючими активами у відповідність з чинним законодавством, а також для підсилення команди Правління задля виконання основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року. Повноцінна організаційна структура буде затверджена Наглядовою радою на підставі затвердженої стратегії;
- Наглядова рада Банку не здійснювала системний перегляд форми та порядку подання управлінської звітності та регулярності зустрічей з Правлінням та керівниками підрозділів контролю для її обговорення протягом процесу перезавантаження команди Правління, який розпочався у жовтні 2019 року, та запланувала здійснити системний перегляд щойно нова команда Правління розпочне роботу у березні/квітні 2020 року;

- Наглядова рада Банку запланувала провести до закінчення 1 кварталу 2020 року конкурсні відбори керівників підрозділів контролю, члена Правління з управління ризиками, члена Правління по роботі з непрацюючими активами задля прискорення приведення систем внутрішнього контролю, ризик менеджменту та роботи з непрацюючими активами у відповідність з чинним законодавством та основними (стратегічними) напрямками діяльності Банку, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року, та подальшої їх відбудови з урахування кращих практик, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління;
- Наглядова рада Банку не проводила формальну процедуру оцінки ефективності діяльності самої Наглядової ради та Правління, включаючи оцінку їх колективної придатності, за результатами діяльності в 2019 році з кількох причин.
    - Оцінка колективної придатності має здійснюватися на підставі матриці профілю відповідного органу управління, розробленої та затвердженої з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку, стратегічного планування, управління банком, кваліфікаційних вимог Національного банку до професійної придатності та ділової репутації, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткових критеріїв, яким має відповідати член органу управління, особливостей діяльності банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.
    - Профіль Наглядової ради в 2019 році був фактично визначений вищим органом, який приймав рішення про призначення конкретних осіб на посади членів Наглядової ради

Банку. Наявність у членів Наглядової ради Банку необхідних знань у ключових сферах діяльності Банку враховувалась Наглядовою радою при формуванні складів її комітетів та їх подальших змінах. Профіль Правління в 2019 році фактично розглядався Наглядовою радою в рамках роботи над стратегією розвитку Банку, відповідного планування змін у структурі Правління та підготовки до конкурсних відборів на посади членів Правління, включаючи підготовки вимог до кожної з посад члена Правління, на яку заплановане оголошення конкурсу.

- Наглядова рада Банку має намір затвердити матриці профілю самої Наглядової ради та Правління Банку в 2020 році у відповідності до всіх застосовних вимог та рекомендацій.

- Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку, включаючи їх комітети та кожного окремого члена, повинна здійснюватися щорічно. Однак, в 2019 новопризначений склад Наглядової ради Банку фактично пропрацював менше 6 місяців, а комітети повноцінно працювали в 2019 році трохи більше 4 місяців. Тому, з об'єктивних причин Наглядова рада не має змоги оцінити результати своєї діяльності за весь 2019 рік. З таких же причин, Наглядова рада не може повноцінно оцінити діяльність Правління за 2019 рік, оскільки вона не брала участі в формуванні складу Правління Банку, діючого в 2019 році, визначенні ключових показників ефективності членів Правління Банку, за досягненням яких роботу Правління можна було б оцінити.
- Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку повинна відбуватись за заздалегідь визначеною процедурою, яка б забезпечувала всесторонню та об'єктивну оцінки, в тому числі самооцінку, діяльності цих органів управління, їх комітетів та кожного з їх членів. Станом на кінець 2019 року окремі документи, які б визначали такі процедурі в Банку відсутні. Розробка таких процедур є одним із пріоритетів Наглядової ради на 2020 рік.

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада Банку

Згідно статті 7 Закону про банки, наглядова рада державного банку є колегіальним органом управління, що в межах своєї компетенції здійснює управління державним банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу державного банку з метою виконання стратегії розвитку державного банку.

До виключної компетенції наглядової ради державного банку належить прийняття рішень з питань, визначених частиною шостою статті 39 Закону про банки, а також:

- надання згоди на вчинення значного правочину або правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
- затвердження положення про правління державного банку;
- розгляд звіту правління державного банку, висновків зовнішнього та внутрішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління державного банку;
- прийняття рішень про утворення комітетів наглядової ради державного банку та затвердження положень про них.

Члени наглядової ради державного банку самостійно і на власний розсуд приймають рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання наглядової ради державного банку. Члени наглядової ради державного банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах державного банку та уникати конфлікту інтересів.

Правління АТ «Укрексімбанк»

Постійно діючим виконавчим органом Банку є правління, що здійснює поточне управління його діяльністю, має діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з Статутом та положенням про правління Банку. Членами правління можуть бути тільки працівники Банку.

До складу правління входять голова правління, заступники голови та інші члени правління. Кількісний склад правління становить не менш як вісім осіб.

Голова та інші члени правління повинні відповідати вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку щодо професійної придатності та ділової репутації.

Під час виконання своїх обов'язків члени правління зобов'язані діяти в інтересах та на користь Банку, клієнтів Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Порядок скликання і проведення засідань, голосування, прийняття і оформлення рішень правління визначаються Статутом та положенням про правління Банку.

Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, формуванням фондів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з Статутом та положенням про правління Банку.

Правління діє від імені Банку відповідно до компетенції, передбаченої законодавством та Статутом, на підставі положення, що затверджується наглядовою радою. Правління підзвітне і підконтрольне наглядовій раді.

Правління очолює голова правління, який керує роботою правління та має право представляти Банк без доручення.

Засідання правління проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на місяць.

Правління має право приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу правління.

Рішення правління приймаються простою більшістю голосів його членів, які беруть участь у його засіданні. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуючого на засіданні правління.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	**Незалежний член наглядової ради**	**Залежний член наглядової ради**	**Функціональні обов'язки члена наглядової ради**
	Так	Ні	
Гордієнко Оляна Павлівна	X		Функціональні обов'язки членів Наглядової ради Банку розподілені відповідно до членства у комітетах Наглядової ради.
Коновець Сергій Олександрович	X		
Шишло Дімітрі	X		
Меню Домінік	X		
Ласло Урбан	X		
Страхова Вікторія Костянтинівна		X	
Буца Юрій Богданович		X	
Каплюк Дмитро Євгенійович		X	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень: процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень

Наглядова рада розпочала роботу у відповідності до оновленої ст. 7 Закону про банки у липні 2019 року.

Зусилля Наглядової ради в 2019 році були зосереджені на повноцінному запуску та налагодженні її роботи та внутрішніх процесів, а також на організації роботи за стратегічно-важливими напрямами діяльності банку та вирішенні невідкладних питань в межах своєї компетенції.

За менш ніж 6 місяців діяльності в 2019 році, Наглядова рада провела 18 засідань та, серед іншого:

- налаштувала процеси внутрішньої комунікації між членами Наглядової ради;
- налаштувала важливі комунікації з членами правління та підрозділами контролю;
- утворила комітети Наглядової ради, затвердила їх положення і повноцінно запустила їх

роботу;
- запустила процес оновлення складу Правління;
- активно працювала над розробкою стратегії розвитку Банку;
- затвердила ряд внутрішніх документів Банку, зокрема з питань управління ризиками та внутрішнього контролю.

Протягом 2019 року Наглядова рада, окрім іншого, прийняла рішення з наступних стратегічних питань діяльності та розвитку Банку:

- Створено 7 (сім) комітетів Наглядової ради;
- Затверджено Положення про комітет з питань аудиту, Положення про комітет з питань ризиків, Положення про комітет з питань призначень та винагород, Положення про комітет з питань стратегії та Положення про комітет з питань управління та комплаєнсу, а також внесено та затверджено деякі зміни до Положення про Правління Банку та забезпечено перегляд та актуалізацію Положення про Правління Банку з метою приведення його у відповідність до законодавства, положення про Наглядову раду та статуту Банку;
- На основі рекомендацій Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради затверджено положення про порядок проведення конкурсного відбору голови та членів правління Банку та було розпочато конкурсний відбір кандидатів на посаду голови Правління та підготовчі дії щодо конкурсних відборів інших членів правління;
- Затверджено бюджет Банку на 2019 рік та бізнес-план на 2020-2029 роки;
- Погоджено залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу в обсязі до 150 мільйонів доларів США шляхом випуску єврооблігацій на міжнародних ринках капіталу або укладання двосторонніх кредитних угод (bilateral loans) з банком-кредитором, міжнародною фінансовою організацією;
- З метою розробки стратегії розвитку Банку відповідно до основних (стратегічних) напрямів діяльності, визначених Кабінетом Міністрів України в якості вищого органу управління Банку у вересні 2019 року та на основі рекомендацій Комітету з питань стратегії Наглядової ради, було затверджено умови договору з консалтинговою фірмою для надання фахових консультацій щодо розробки стратегії розвитку Банку та, разом з визначеним консультантом, було розпочату активну розробку стратегії розвитку Банку;
- В рамках забезпечення функціонування та контролю ефективності системи управління ризиками на основі рекомендацій Комітету з питань ризиків було розглянуто організаційну структуру системи управління ризиками Банку ряд внутрішніх документів та форм управлінської звітності з питань ризиків, також було встановлено ліміти (граничні суми) з проведення активних операцій;
- Затверджено план проведення внутрішніх аудитів Банку у 4 кварталі 2019 року та було проведено і затверджено результати конкурсного відбору аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 та 2020 роки, а також було проведено та затверджено результати конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку, як вимагається Постановою Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року;
- Внесено зміни в положення про службу внутрішнього аудиту Банку та затверджено нову редакцію;
- Затверджено порядок проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та умови договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керується положеннями статті 7 Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 1250 від 10 серпня 2000 року (далі – **Статут**) та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 646 від 10 липня 2019 року (далі – **Положення про наглядову раду**).

Порядок організації роботи Наглядової ради Банку, зокрема порядок скликання та проведення

засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про наглядову раду.

Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;
- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного.

Чергові засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також можуть скликатися на вимогу члена Наглядової ради, голови чи члена Правління.

Засідання Наглядової ради є правомочним за умови присутності не менше шести її членів. Головуючим на засіданні є голова Наглядової ради, а в разі його відсутності - заступник голови Наглядової ради (у разі його обрання) або інший член Наглядової ради, обраний з числа її незалежних членів простою більшістю присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Функції секретаря засідань Наглядової ради виконує корпоративний секретар.

На засіданні Наглядової ради Банку у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, крім випадків, передбачених законодавством, Статутом і Положенням про наглядову раду, що передбачають більшу необхідну для прийняття рішення кількість голосів. Під час проведення голосування методом опитування рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, якщо інше не передбачено законом, Статутом або Положенням про наглядову раду.

Протокол засідання Наглядової ради, проведеного у формі спільної присутності членів Наглядової ради, оформляється не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання та надсилається членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні. За результатами проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності членів Наглядової ради методом опитування протокол складається не пізніше п'яти робочих днів з дати закінчення прийому бюлетенів для голосування чи інших доказів волевиявлення членів Наглядової ради.

Процедура діяльності комітетів Наглядової ради врегульована положеннями про комітети Наглядової ради Банку.

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням захищених засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

З початку своєї діяльності в липні 2019 року Наглядова рада приділила значну увагу налагодженню процесів ефективної взаємодії як членів Наглядової ради між собою, так і з Правлінням та підрозділами контролю Банку з метою забезпечення оперативного прийняття необхідних рішень.

Якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідань та засідань її комітетів, а також якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень будуть оцінюватись в порядку передбаченому положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, після його затвердження Наглядовою радою.

Оцінка того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у

фінансово-господарській діяльності Банка

В 2019 році, Наглядова рада розпочала роботу над стратегією розвитку Банку – документом, який має стати основою для подальших системних та якісних трансформацій в діяльності Банку.

Також, Наглядова рада безпосередньо розпочала роботу над реалізацією основних напрямів діяльності Банку на 2019-2023 роки, схвалених Розпорядженням Кабінету Міністрів України. На виконання вказаних напрямів, для посилення управлінської спроможності Банку Наглядова рада зокрема розпочала процес оновлення та підсилення складу Правління.

Наглядова рада затвердила ряд внутрішніх документів банку, зокрема документів з питань управління ризиками, які необхідні для забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю в Банку.

Також, Наглядова рада в межах компетенції регулярно та оперативно розглядає питання, які виносяться на її розгляд правлінням та необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Всі прийняті рішення повинні сприяти якісним позитивним змінам в фінансово-господарській діяльності Банку. Оцінка виконання Банком стратегії та бізнес-плану розвитку будуть здійснюватися після затвердження цих документів у встановленому законодавством порядку та реалізацією їх Банком.

Комітети у складі наглядової ради (за наявності)

	Так	**Ні**	**Персональний склад комітетів**
Комітет з питань аудиту	X		Голова комітету - Сергій Коновець Члени комітету - Дімітрі Шишло, Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Оляна Гордієнко (членство в комітеті якої припинено відповідно до рішення наглядової ради від 6 грудня 2019 року на підставі заяви Оляни Гордієнко та у зв'язку з оновленням структури, розміру та персональних складів комітетів наглядової ради) та Домінік Меню
Комітет з питань ризиків	X		Голова комітету - Домінік Меню Члени комітету - Дімітрі Шишло, Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р), Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Вікторія Страхова, Ласло Урбан та Дмитро Каплюк.
Комітет з питань призначень та винагород	X		Голова комітету - Оляна Гордієнко Члени комітету - Стівен Фішер (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із

			припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р), Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Сергій Коновець, Вікторія Страхова, Ласло Урбан та Дмитро Каплюк.
Комітет з питань стратегії	X		Голова комітету - Стівен Фішер (головування в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019р. №1404). Члени комітету - Юрій Буца, Дімітрі Шишло, Сергій Коновець, Вікторія Страхова (членство в комітеті якої припинено відповідно до рішення наглядової ради від 6 грудня 2019 року на підставі заяви Вікторії Страхової та у зв'язку з оновленням структури, розміру та персональних складів комітетів наглядової ради, Торстен Пауль (членство в комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 29.09.2019 № 877-р), Ласло Урбан та Оляна Гордієнко.
Комітет з питань управління та комплаєнсу	X		Голова комітету - Юрій Буца Члени комітету - Оляна Гордієнко, Домінік Меню, Ласло Урбан та Вікторія Страхова.
Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності	X		Голова комітету - Дімітрі Шишло Члени комітету - Домінік Меню, Юрій Буца, Сергій Коновець, Дмитро Каплюк, Вікторія Страхова, Алла Шульга (членство в комітеті якої припинено у зв'язку із припинення її повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.11.2019 № 1025-р).
Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості	X		Голова комітету - Ласло Урбан Члени комітету - Стівен Фішер (членство в Комітеті якого припинено у зв'язку із припинення його повноважень як члена Наглядової ради на підставі розпорядження Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2019 р. № 1404-р), Домінік Меню, Вікторія Страхова, Дмитро Каплюк, Оляна Гордієнко.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Комітет з питань аудиту

Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 9 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;
- надання рекомендацій щодо порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;
- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;
- надання рекомендацій щодо плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- проведення відбору зовнішньої аудиторської компанії для проведення оцінки діяльності внутрішнього аудиту;
- обговорення результатів останніх перевірок НБУ з окремих питань діяльності Банку та контролю внутрішнього аудиту за усуненням виявлених недоліків;
- надання рекомендацій щодо бюджету Наглядової ради;
- надання рекомендацій щодо реорганізації підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Комітет з питань ризиків

Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 12 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;
- обговорення та розгляд внутрішньої звітності Банку з питань ризиків за третій квартал 2019 року щодо ключових показників ризиків, кредитних ризиків, кредитного портфелю, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків та операційного ризику;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження певних внутрішніх документів стосовно управління ризиками та комплаєнс-контролю в Банку;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо форм управлінської звітності щодо кредитного ризику, ризику ліквідності, ризику банківської книги та ринкових ризиків, операційного ризику та щодо результатів стрес-тестування та капіталу;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендації щодо порядку проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендації щодо створення/структури постійно діючого підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу) та щодо затвердження організаційної структури системи управління ризиками (структури підрозділу з управління ризиками);
- надання Наглядовій раді рекомендації щодо деяких активних операцій Банку;
- аналіз кредитного портфелю Банку, зокрема портфелі 100 найбільших клієнтів, а також 100 найбільших проблемних кредитів та тих, що підпадають під списання, з метою розробки стратегії та оперативного плану роботи з наявними проблемними активами для ефективної роботи та максимізації вартості портфелю «непрацюючих кредитів».

Комітет з питань призначень та винагород
Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 9 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;
- обрання корпоративного секретаря;
- надання Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження положення про порядок проведення конкурсного відбору голови та членів правління Банку;
- проведення прозорого конкурсного відбору міжнародної рекрутингової компанії для надання послуг з добору керівників та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження результатів такого конкурсу;
- здійснення підготовчих дій/проведення конкурсних відборів кандидатів на посаду Голови Правління;
- здійснення підготовчої роботи щодо питання відбору/призначення керівників підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту Банку;
- здійснення підготовчої роботи щодо внесення змін в організаційну структуру Банку щодо створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), проектного офісу та підпорядкування цих підрозділів Наглядовій раді Банку;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо розміру, структури та персонального складу комітетів Наглядової ради, з метою підвищення ефективності роботи відповідних комітетів Наглядової ради та кращого застосування набору навичок та знань кожного члена Наглядової ради.

Комітет з питань стратегії
Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 7 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;
- аналіз основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку, схвалених Кабінетом Міністрів України 11 вересня 2019 року;
- проведення конкурсного відбору консалтингової фірми для надання фахових консультацій щодо розробки стратегії розвитку Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження результатів такого конкурсу;
- розробка стратегії розвитку Банку разом з обраною консалтинговою фірмою;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо бюджету Банку на 2019 рік (бізнес-плану (що включає бюджет) Банку на 2019 рік);
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо схвалити залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу в обсязі до 150 мільйонів доларів США шляхом випуску єврооблігацій на міжнародних ринках капіталу;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо бізнес-план Банку на 2020-2029 роки, що містить програму капіталізації Банку на 2020-2029 роки, та рекомендовано його до затвердження Наглядовою радою Банку.

Комітет з питань управління та комплаєнсу
Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 6 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про Комітет;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження змін до Положення про Правління Банку (з метою врегулювання питання проведення засідань Правління з використанням засобів електронного зв'язку);
- забезпечення перегляду та актуалізації Положення про Правління, включаючи приведення його у відповідність до законодавства, положення про Наглядову раду, статуту Банку;
- забезпечення внесення змін до організаційної структури Банку в частині створення Служби корпоративного секретаря (та його структури);
- надання рекомендації наглядовій раді щодо організації правового забезпечення її діяльності.

Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності
Кількість проведених засідань - за 2019 рік комітет провів 5 засідань згідно з даними обліку відвідувань засідань.

Ключова діяльність комітету:

- підготовка проекту Положення про Комітет для надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій щодо його затвердження;
- огляд основних викликів у сфері інформаційних технологій та операційного управління, а також огляд інформаційних систем та процесу схвалення кредитів в Банку, з метою підвищення ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку;
- розгляд питання надання рекомендацій щодо доцільності переходу Банку на електронний документообіг та впровадження цифрових технологій;
- надання рекомендацій щодо завершення міграції з системи Grant на централізовану автоматизовану банківську систему Б2, розробки плану дій щодо завершення такої міграції;
- комплексний розгляд питання нової організаційної структури Банку;
- надання рекомендації щодо необхідності розпочати процес інвентаризації активів IT та створення CMDB відповідно до ITIL стандартів та розпочати розробку плану безперервної діяльності Банку з основним акцентом на системах відновлення ділової активності;
- розробка та надання рекомендацій щодо порядку проведення конкурсного відбору суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості
Кількість проведених засідань - комітет у 2019 році засідань не проводив, оскільки комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості був створений лише у кінці 2019 року (відповідно до рішення Наглядової ради від 6 грудня, протокол засідання Наглядової ради № 14 від 9 грудня 2019 року).

Ключова діяльність комітету:
Незастосовна, оскільки комітет засідань не проводив.

Комітети Наглядової ради повноцінно розпочали роботу лише наприкінці вересня 2019 року після затвердження Наглядовою радою положень про відповідні комітети, які встановили детальний перелік завдань та функцій комітетів, необхідні процедури їх роботи та оформлення рішень.

За досить короткий період роботи, всім комітетам, крім новогостворених в грудні 2019 року комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості, вдалось ефективно побудувати роботу, комунікацію та обмін інформацією як між членами комітетів так і з працівниками Банку, а також винести на розгляд Наглядової ради ряд рекомендацій з питань, що належать до її компетенції.

Враховуючи неможливість Наглядової ради здійснити повноцінну оцінку діяльності її комітетів на підставі роботи за 4 неповних місяці, Наглядова рада наглядова рада має намір забезпечити розробку та затвердження відповідних внутрішнього положення Банку, яким регулюватиметься процедура оцінки зокрема й комітетів наглядової ради, яке б забезпечило максимально об'єктивну та повну оцінку їх діяльності.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Наглядова рада має намір провести оцінку її діяльності в рамках досягнення Банком стратегічних цілей, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 11 вересня 2019 р. № 788-р «Про схвалення основних напрямів діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» на 2019-2023 роки», в порядку передбаченому положенням про оцінку ефективності діяльності наглядової ради, після його затвердження наглядовою радою.

Першочерговими завданнями новоутвореної Наглядової ради Банку в 2019 році стало створення ефективно діючої структури корпоративного управління, що відповідала б вимогам чинного законодавства України, Принципам корпоративного управління ОЕСР та Принципам корпоративного управління, затвердженим Базельським комітетом, формування комітетів Наглядової ради та затвердження сфер їхньої відповідальності, призначення корпоративного секретаря та створення відповідної служби для фіксації прийнятих рішень та їх результатів.

В рамках виконання покладених на неї завдань Наглядова рада вже під час її першого засідання створила та сформувала особовий склад комітетів Наглядової ради, а саме: Комітету з питань аудиту, Комітету з питань ризиків, Комітету з питань призначень та винагород, Комітету з питань стратегії, Комітету з питань інформаційних технологій та операційної діяльності, Комітету з питань управління та комплаєнсу.

Приймаючи до уваги обмежений час роботи нового складу Наглядової ради, а також гостру необхідність змін в організаційній структурі корпоративного управління Банку, корпоративне управління, здійснюване Наглядовою радою у 2019 році, в цілому було досить ефективним: було вироблено єдиний підхід до структури корпоративного управління, розпочато формування її основних елементів шляхом створення відповідних комітетів та служб та відбору їх персонального складу, також були запущені (та заплановані на 2020 рік) основні процеси, спрямовані на виконання стратегії розвитку Банку.

В той же час деякі моменти діяльності Наглядової ради потребують, оскільки першочерговим завданням нової Наглядової ради було розробити структуру робочих комітетів Наглядової ради та змінити особовий склад Правління Банку з метою забезпечення максимальної ефективності діяльності Банку, Наглядова рада не здійснювала деякі необхідні оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та Правління, зокрема:

- Наглядовою радою Банку не здійснювалась оцінка ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради окремо, як вимагається підпунктом 7 пункту 14 та пунктами 135-143 Положення про НР, та, відповідно, не затверджувався звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку;

- Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку не здійснював оцінку структури, розміру, складу та ефективності діяльності Наглядової ради та Правління,

знань, навичок, досвіду членів Наглядової ради, порядку дій Наглядової ради щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку, а також не надавав Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідних змін за результатами такої оцінки (пп. 4 п. 105 Методичних рекомендацій НБУ);

- Наглядовою радою Банку не здійснювалась щорічна оцінка ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, не здійснювалась оцінка відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінка наявності колективної придатності Правління Банку, та, відповідно, не затверджувався звіт про оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, а також план заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності (пункти 54-57 Методичних рекомендацій НБУ);

- Наглядовою радою Банку не здійснювалась оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку та не визначалась її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, як вимагається пп. 6 п. 14 Положення про НР та зазначено в п. 50 Методичних рекомендацій;

- Комітет з питань управління та комплаєнсу не здійснював оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та не надавав її на розгляд Наглядовій раді (п. 3.2.8 Положення про Комітет з питань управління та комплаєнсу);

- Наглядовою радою не здійснювалась оцінка організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках банківської групи, до якої входить дочірня компанія Банку – ТОВ «Ексімлізінг»[3] (п. 51 Методичних рекомендацій НБУ).

Окремо слід зазначити, що оцінка ефективності діяльності Наглядової ради та Правління й підготовка звітів та планів заходів за результатами їх розгляду мають здійснюватись, в тому числі, на підставі заповнених форм оцінювання, що передбачає наявність системи та затверджених критеріїв оцінювання та само-оцінювання членів Наглядової ради та Правління Банку. Зазначена система наразі перебуває в процесі розробки й буде впроваджена в Банку найближчим часом.

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

	Так*	**Ні***
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інші (зазначити)

Вимоги до членів Наглядової ради Банку передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку та Положення про Наглядову раду.

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

	Так*	**Ні***
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	

[3] Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про визнання банківської групи від 03.12.2018 №385.

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		
Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	**Функціональні обов'язки**
Гриценко Олександр Вікторович, Голова Правління банку	Керує роботою Банку, організовує та координує роботу Правління Банку, спрямовує її на виконання Концепції розвитку діяльності Банку та реалізацію поточної політики Банку, керує розробленням та реалізацією політики Банку на внутрішньому та зовнішньому валютно-кредитних ринках, спрямовує та координує діяльність членів Правління.
Белінський Олег Віталійович, заступник Голови Правління, член Правління банку	Відповідає за організацію операційної діяльності Банку, побудову системи бізнес-процесів здійснення банківських операцій, розробку та впровадження системи управління тарифами Банку, організовує та координує діяльність з розробки, впровадження і використання інформаційних технологій, забезпечує взаємодію Банку з недержавним корпоративним пенсійним фондом АТ «Укрексімбанк».
Котов Володимир Михайлович, заступник Голови Правління, член Правління банку	Відповідає за організацію роботи щодо забезпечення безпеки Банку (його охорону, збереження банківської та комерційної таємниці, забезпечення інформаційної безпеки), погашення проблемної заборгованості, реалізації заставленого майна.
Монастирська Світлана Миколаївна, член Правління - заступник Голови Правління банку	Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині роздрібного бізнесу, за розробку та реалізацію регіональної стратегії, комплексний розвиток мережі Банку, забезпечення системи єдиної зовнішньої та внутрішньої комунікативної політики.

Миськів Сергій Миколайович, член Правління - заступник Голови Правління банку	Відповідає за організацію правової роботи в системі Банку під час здійснення банківської і поточної господарської діяльності, за організацію і забезпечення захисту прав Банку та представництва інтересів Банку в судах, за вжиття заходів щодо дотримання вимог чинного законодавства всіма структурними підрозділами Головного Банку та відокремленими підрозділами Банку.
Алєксєєва Ольга Миколаївна, член Правління банку	Відповідає за дотримання Банком облікової та податкової політики, проведення зовнішнього аудиту, за матеріально-технічне забезпечення діяльності Банку, пожежну безпеку, очолює цивільну оборону Банку; здійснює контроль за витрачанням капітальних інвестицій, адміністративних витрат на будівництво, реконструкцію, ремонт та обслуговування будівель і приміщень Банку; координує взаємовідносини між Банком та Національним банком України з питань обліку та фінансової звітності.
Руда Вікторія Олександрівна, член Правління банку	Відповідає за розробку і реалізацію стратегії розвитку Банку в частині корпоративного бізнес-напряму і малого та середнього бізнесу; за організацію поточного планування та впровадження заходів з розвитку корпоративного бізнес-напряму і малого та середнього бізнесу в частині залучення нових та супроводження існуючих клієнтів корпоративного бізнес-напряму і малого та середнього бізнесу, забезпечення обсягів продажу продуктів та послуг Банку клієнтам корпоративного бізнес-напряму і малого та середнього бізнесу, розробки та модернізації банківських продуктів та каналів продажу корпоративного бізнес – напряму і малого та середнього бізнесу.
Соколов Олександр Володимирович, член Правління банку	Відповідає за забезпечення виконання у системі Банку внутрішнього фінансового моніторингу, здійснення валютного контролю за валютними операціями Банку.
Щур Олександр Володимирович, член Правління банку	Відповідає за реалізацію зовнішніх кредитних угод, розробку та реалізацію стратегії розвитку представництв Банку, забезпечує розробку та реалізацію політики Банку на внутрішньому та зовнішньому валютно-кредитних ринках, координує роботу Банку з іноземними та українськими банками-кореспондентами.

Чи проведенні засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень

У 2019 році було проведено 72 засідання Правління Банку. Засідання відбувалися за наявності кворуму, визначеного відповідно до вимог Статуту (присутні не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу Правління Банку).

На розгляд Правління виносилися питання, які відповідно до Статуту Банку належать до компетенції Правління. Серед основних питань, які розглядалися Правлінням:

- підготовка і винесення на розгляд Наглядової ради питань, які відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку підлягають розгляду та вирішенню Наглядовою радою: розгляд річної фінансової звітності/консолідованої річної фінансової звітності разом із висновками зовнішнього аудиту, бізнес-плану розвитку Банку;
- схвалення граничних розмірів ключових показників ризику, питання щодо результатів

стрес-тестування чутливості до ризиків, розгляду управлінської звітності за кредитними ризиками, складеної за результатами кварталу, затвердження переліку пов'язаних з банком осіб;
- затвердження найважливіших правил, процедур, внутрішніх положень;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги;
- надання згоди на призначення, звільнення, переведення керівних працівників структурних підрозділів Головного банку, філій;
- затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління проблемними активами;
- розгляд питань, пов'язаних зі здійсненням заходів з дотримання вимог чинного законодавства України у сфері фінансового моніторингу;
- інші питання, розгляд яких відповідно до Статуту Банку належить до компетенції Правління.

Оцінка роботи виконавчого органу

Чинний склад Наглядової ради не брав участі у відборі та призначенні складу Правління, діючого на момент початку роботи Наглядової ради в 2019 році.

Оновлення складу правління шляхом конкурсного відбору кандидатів на посади в правлінні було одним з пріоритетів Наглядової ради на перший рік її діяльності, а також однією з ключових рекомендацій Наглядовій раді з боку Кабінету Міністрів України та Міністерства фінансів України.

На виконання вищезгаданого, Наглядова рада затвердила порядок конкурсного відбору голови та членів правління Банку, який заснований на принципах відкритості, прозорості, конкурентності, відсутності дискримінації, об'єктивної та неупередженої оцінки, та розпочала процес оновлення складу правління Банку з оголошення конкурсного відбору на посаду голови правління. Паралельно проводилась робота щодо формування оптимального складу Правління та організаційної структури Банку, які б забезпечували максимально ефективну реалізацію стратегії Банку.

За менш ніж піврічний період діяльності протягом 2019 року та через відсутність в Банку необхідних внутрішніх процедур, Наглядова рада не мала змоги здійснити повноцінну оцінку діяльності Правління у відповідності до найкращих практик та всіх застосовних рекомендацій. Разом з цим, Наглядова рада вирішила здійснити оцінку діючих голови та членів Правління в ході проведення конкурсних відборів на посади в Правлінні. 19 листопада 2019 року було оголошено конкурсний відбір на посаду голови Правління. Підготовка до проведення конкурсних відборів на інші посади в Правлінні відбувалась в 2019 році, однак формально конкурсні відбори були оголошені на початку 2020 року, а саме: на посади члена правління з управління ризиками та члена правління по роботі з проблемними активами – 24 січня 2020 року, на посади члена правління з операційних питань, члена правління з фінансових питань та члена правління з питань обслуговування приватних компаній – 24 лютого 2020 року.

Наглядова рада не обмежувала право діючих членів Правління брати участь в конкурсних відборах на посади голови та членів Правління Банку незалежно від їх напряму діяльності. При цьому, рішення діючих членів Правління не брати участь в конкурсних відборах розцінюється як брак мотивації для продовження роботи в Банку в умовах його системної трансформації або самостійна низька оцінка виконання ними своїх посадових обов'язків. Ті діючі члени Правління, які виявили бажання взяти участь в конкурсному відборі на посади членів Правління, були оцінені Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради. Окремі з діючих членів Правління хоч і не були визначені переможцями відповідних конкурсних відборів, участь в яких вони брали, були позитивно оцінені Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради в процесі обговорення кандидатів на відповідні посади, щодо яких проводилися конкурсні відбори.

Для забезпечення проведення відповідної оцінки діяльності Правління за 2020 рік, Наглядова рада

має намір зосередити зусилля на забезпеченні розробки та затвердженні відповідних внутрішніх положень Банку, якими регулюватиметься процедура оцінки, та які б забезпечили максимально об'єктивну та повну оцінки діяльності Правління.

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

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК).
Основною метою системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку є забезпечення Наглядової ради, Правління Банку обґрунтованою гарантією досягнення загальних цілей і завдань Банку, підвищення рівня організації внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань, а також забезпечення стабільності, безпеки й результативності процесів і операцій Банку з одночасним забезпеченням ефективного проведення операцій, захисту від потенційних помилок, уникненням порушень, втрат, збитків у діяльності Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку спрямована на:

- досягнення Банком мети діяльності, включаючи виконання запланованих показників, забезпечення ефективності й результативності здійснення операцій, ефективного управління активами і пасивами, в тому числі направлених на збереження активів;
- забезпечення стабільності, безперервності та безпеки діяльності Банку, вдосконалення процесів проведення банківських операцій, контролюючих процедур та захисту інтересів засновника, вкладників і кредиторів Банку;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- відповідність діяльності Банку законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, на внутрішнім нормативним документам Банку.

Систему внутрішнього контролю Банку побудовано з урахуванням наступних принципів:

- Дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях працівників Банку.
- Розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією або видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку).
- Усебічність, що полягає в охопленні всіх видів діяльності Банку та всіх його Підрозділів на всіх організаційних рівнях.
- Своєчасність, що полягає в створенні системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені, з метою запобігання виникнення таких втрат Банку та застосування відповідних адекватних заходів реагування.
- Незалежність, що полягає у відокремленні функцій оцінки ефективності системи внутрішнього контролю й функцій його організації та здійснення.
- Конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю за дотриманням всіма працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту

Система внутрішнього контролю охоплює всі контрольні механізми у Банку, діє постійно і на всіх рівнях.

Нормативними документами банку встановлюються правила здійснення банківських операцій, невід'ємною частиною цих документів є контрольні процедури за всіма без виключення етапами бізнес-процесів із зазначенням періодичності та строків виконання заходів з контролю, відповідальних осіб за дотриманням контрольних процедур в залежності від виду операцій та кількості підрозділів - учасників процесу.
За результатами аудиторських перевірок у 2019 році Управлінням внутрішнього аудиту надавалися рекомендації Наглядовій раді та правлінню з питань покращення методів та засобів внутрішнього контролю, системи управління ризиками у тому числі комплаєнс. Істотні недоліки, що негативно впливали на фінансові показники у діяльності Банку зафіксовані висновками не були.

Банк розглядає побудову та належне функціонування комплексної та адекватної системи управління ризиками як один з ключових елементів для забезпечення стабільного розвитку та ефективної діяльності Банку, досягнення ним поточних та стратегічних цілей.

Для досягнення вищезазначеної мети Банк визначає такі основні цілі управління ризиками:

- обмеження, мінімізація та пом'якшення ризиків Банку;
- забезпечення/дотримання прийнятного рівня ризиків в рамках ризик-апетиту та лімітів, встановлених в Банку;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та наявності необхідного рівня необтяжених високоякісних активів;
- дотримання вимог Національного банку України.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (в т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування), моніторингу та контролю ризиків, в т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізацію заходів щодо пом'якшення/ зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

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

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них – безпосередньо організовують та проводять банківські операції з урахуванням рівня ризику операції, включені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, звітування за ними та, як і решта підрозділів, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, зокрема, з питань управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи є в цілому відповідальним за управління ризиками та розробляють відповідні внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, включаючи методики, моделі, порядки тощо, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який проводить періодичні перевірки та оцінки якості та ефективності функціонування системи управління ризиками та надає за результатами таких перевірок відповідні рекомендації щодо її подальшого удосконалення.

Управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2019 році з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.

В Банку встановлено такий перелік суттєвих ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс - ризик.

Основними підрозділами з ідентифікації, оцінки та моніторингу кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику є підрозділи ризик-менеджменту: Управління кредитного ризик-аналізу та Управління контролю ризиків та методології ризик-менеджменту, які наразі підпорядковуються Директору з управління ризиками; щодо комплаєнс - ризику – Управління комплаєнс - стандартів.
Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та адаптується до поточної ситуації та викликів з суворим дотриманням вимог законодавства.
Зокрема, після формування (згідно з новими вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо органів управління державних банків) нового складу Наглядової ради Банку ряд основоположних документів з питань управління ризиків (стратегія, політики, порядок ескалації порушень лімітів ризику, порядок визначення та роботи з пов'язаними з банком особами тощо) затверджені зазначеним органом управління, прийнято рішення про реорганізацію ризик-блоку та створення окремого Департаменту з підпорядкуванням Наглядовій раді (завершення процесу очікується у 2020 році), формалізовано звітність з питань управління ризиками, налагоджено оперативне звітування та комунікації між Наглядовою радою, правлінням, підрозділами з ризик-менеджменту та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на постійній основі.
З метою розвитку системи управління ризиками, в Банку на системній основі здійснюються заходи із підвищення культури управління ризиками. Так, запроваджено систематичне навчання персоналу, забезпечується підтримка підрозділів з питань практичного застосування інструментів та механізмів ефективного управління ризиками. На регулярній основі здійснюються комунікації з питань функціонування комплексної системи управління ризиками.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? - Ні.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії - 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? – 0.

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

	Загальні збори акціонерів	**Наглядова рада**	**Виконавчий орган**	**Не належить до компетенції жодного органу**
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень	так	ні	ні	ні

голови та членів наглядової ради				
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	так	ні	ні
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	ні	так	ні	ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

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

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

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	**Ні***
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити) Положення про комітет з питань аудиту Положення про комітет з питань управління та комплаєнсу Положення про комітет з питань призначень та винагород Положення про комітет з питань ризиків Положення про комітет з питань стратегії Положення про комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності Положення про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Положення про управління внутрішнього аудиту Стратегія управління ризиками Положення про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) - Так.

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

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

* Ставиться відмітка "Х" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
З власної ініціативи		Ні
За дорученням загальних зборів		Ні
За дорученням наглядової ради		Ні
За зверненням виконавчого органу		Ні
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		Ні
Інше (зазначити) Статутом АТ «Укрексімбанк» не передбачено створення ревізійної комісії.		

* Ставиться відмітка "Х" у відповідних графах.

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	100

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Наглядова рада Банку

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Члени Наглядової ради призначаються Кабінетом Міністрів України як вищим органом управління Банку у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Кабінетом міністрів України як вищим органом управління за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету міністрів України та один - за поданням Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики;

- незалежні члени Наглядової ради призначаються Кабінетом міністрів України як вищим органом управління Банку на підставі подання конкурсної комісії, утвореної Кабінетом міністрів України.

З огляду на особливу роль наглядової ради державного банку у новій системі корпоративного управління, Законом було встановлено особливу процедуру визначення та призначення членів наглядової ради державного банку.
Задля забезпечення незалежності діяльності наглядових рад державних банків, Закон обмежив право вищого органу щодо припинення повноважень членів наглядових рад з власної волі двома випадками, а саме: через повторне несхвалення вищим органом стратегії розвитку державного банку, затвердженої наглядовою радою державного банку, та невиконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку державного банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання в порядку, визначеному вищим органом.
Усі інші підстави припинення повноважень членів наглядових рад вищим органом базується на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена наглядової ради державного банку вимогам до членів наглядової ради; на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.
Отримання від Банку та/або його акціонера будь-яких додаткових винагород, компенсацій та/або інших виплат в разі їх звільнення не передбачено.

Правління Банку

Постійно діючим виконавчим органом Банку є правління, що здійснює поточне управління його діяльністю, має діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно зі Статутом та Положенням про правління. Членами правління можуть бути тільки працівники Банку.
До складу правління входять голова правління, заступники голови та інші члени правління. Кількісний склад правління становить не менш як вісім осіб.
Голова правління та інші члени правління призначаються на посаду та звільняються з посади наглядовою радою за пропозицією комітету наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам.
Кандидати на посади голови правління та інших членів правління визначаються на умовах конкурсного відбору, в тому числі з працівників Банку, в порядку, встановленому наглядовою радою.
Національний банк у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та інших членів правління.
Голова правління вступає на посаду після його погодження Національним банком.
Підстави припинення повноважень голови та інших членів правління, в тому числі дострокового припинення, встановлюються законом.
Правління очолює голова правління, який керує роботою правління та має право представляти Банк без доручення.
У разі звільнення посадових осіб із складу Правління Банку їм буде виплачена компенсація згідно з чинним законодавством, а саме: грошова компенсація за всі не використані ними дні щорічної відпустки, а також додаткової відпустки працівникам, які мають дітей (ст.83 КЗпП України).

Головний бухгалтер

Відповідно до Статуту Банку, Голова Правління Банку призначає на посаду та звільняє з посади працівників згідно з номенклатурою посад.
У разі звільнення буде виплачена компенсація згідно з чинним законодавством, а саме: грошова компенсація за всі не використані дні щорічної відпустки, а також додаткової відпустки працівникам, які мають дітей (ст.83 КЗпП України).

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку викладено у Статуті Банку, Положеннях про Наглядову раду та Правління Банку, що розміщенні в безоплатному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням – https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management.html.
Крім цього, у Банку діє наказ про персональний розподіл функцій між членами Правління.

10) Висловлення думки аудитора щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього звіту про корпоративне управління, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 звіту про корпоративне управління

Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління зазначається у звіті незалежного аудитора до Річної фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

11) Інформація АТ «Укрексімбанк» як фінансової установи, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Мета впровадження діяльності Банку.

Метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера шляхом:
залучення зовнішніх і внутрішніх кредитних ресурсів та інвестицій;

- отримання та надання кредитів від імені та за дорученням Кабінету Міністрів України або іншого уповноваженого державою згідно із законодавством органу, обслуговування відповідної частки державного зовнішнього боргу України за кредитами, залученими державою або під державні гарантії, в рамках виконання Банком агентських функцій;
- фінансування та гарантування експортно-імпортних операцій підприємств;
- надання кредитно-фінансової підтримки суб'єктам зовнішньоекономічної діяльності з метою просування товарів вітчизняного виробництва на зарубіжні ринки;
- здійснення комплексу заходів щодо фінансування інвестиційних проектів, зокрема за рахунок бюджетних і позичкових коштів, коштів суб'єктів підприємницької діяльності, іноземних інвестицій та кредитів, супроводження інвестиційних проектів та контролю за раціональним використанням залучених ресурсів;
- надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному та фондовому ринку, зокрема у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, урядовими, неурядовими організаціями та кредитно-фінансовими установами іноземних держав з питань залучення фінансових ресурсів в економіку України;
- провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до законодавства, ліцензій, дозволів, наданих Національним банком або іншими уповноваженими органами, та положень Статуту.

Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Зазначено в підпункті 1) пункту 4 «Звіт про корпоративне управління» цієї Інформації.

Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2019 року 100% статутного капіталу Банку належить державі в особі Кабінету міністрів України. Адреса: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2.

Інформація щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада Банку складалася з 8 (восьми) членів, п'ятеро з яких були незалежними членами наглядової ради, а троє – представниками держави. Персональний склад Наглядової ради станом на кінець 2019 року був наступним:

- Гордієнко Оляна Павлівна, незалежний Член Наглядової ради;
- Коновець Сергій Олександрович, незалежний Член Наглядової ради;
- Шишло Дімітрі, незалежний Член Наглядової ради;
- Меню Домінік, незалежний Член Наглядової ради;
- Ласло Урбан, незалежний Член Наглядової ради;
- Страхова Вікторія Костянтинівна, член Наглядової ради, представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович, член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Каплюк Дмитро Євгенійович, член Наглядової ради, представник держави від Верховної Ради України.

За 2019 рік в персональному складі Наглядової ради відбулися наступні зміни:

- відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функціонування фінансового сектору в Україні» (дата набрання чинності – 10 листопада 2018 року), припинено повноваження Голови та членів наглядової ради Банку Греби Романа Володимировича, Шевальова Артема Валентиновича, Волошина Вячеслава Едуардовича, Паракуди Олега Васильовича, Батюка Олега Володимировича, Балченка Сергія Олексійовича, Смовженко Тамари Степанівни, Денисенка Віталія Миколайовича та Перевезенцева Олексія Юрійовича, у зв'язку зі спливом терміну повноважень;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 22 травня 2019 року № 336-р (набирало чинності з 14 червня 2019 року), призначено членів наглядової ради Банку Торстена Пауля, Фішера Стівена, Чічло Дімітрі, Гордієнко Оляну Павлівну, Меню Домініка, Коновця Сергія Олександровича, Шульгу Аллу Анатоліївну та Буцу Юрія Богдановича;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 05 липня 2019 року № 518-р, призначено членом наглядової ради Банку Страхову Вікторію Костянтинівну;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 29 вересня 2019 року № 877-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Торстена Пауля;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 03 листопада 2019 року № 1025-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Шульги Алли Анатоліївни;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 20 листопада 2019 року № 1077-р, призначено незалежним членом наглядової Банку Ласло Урбана;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 27 листопада 2019 року № 1119-р, призначено членом наглядової ради Банку Каплюка Дмитра Євгенійовича;
- відповідно до Розпорядження Кабінету міністрів України від 27 грудня 2019 року № 1404-р, припинено повноваження члена наглядової ради Банку Фішера Стівена.

Наглядовою радою було утворено 7 (сім) комітетів, що займаються попереднім вивченням делегованих їм питань в межах компетенції Наглядової ради та їх підготовкою до розгляду Наглядовою радою на засіданні, зокрема:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з питань ризиків;
- Комітет з питань стратегії;
- Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності;
- Комітет з питань управління та комплаєнсу;
- Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітет з питань аудиту

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту.

Комітет з питань ризиків

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку

Комітет з питань призначень та винагород

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку.

Комітет з питань стратегії

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо стратегічного управління Банком та контролю за реалізацією стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку Банку.

Комітет з питань управління та комплаєнсу

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень по забезпеченню ефективної організації корпоративного управління в Банку.

Комітет з питань інформаційних технологій та операційної діяльності

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у здійсненні моніторингу ефективності бізнес-процесів, операцій, інформаційних технологій та інформаційної безпеки Банку з метою реалізації стратегії Банку.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Мета діяльності

Надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його зміну за рік.

Протягом 2019 року Правління банку працювало у наступному складі:

- Гриценко Олександр Вікторович, Голова Правління;
- Белінський Олег Віталійович, заступник Голови Правління, член Правління;
- Котов Володимир Михайлович, заступник Голови Правління, член Правління;
- Монастирська Світлана Миколаївна, член Правління - заступник Голови Правління;
- Миськів Сергій Миколайович, член Правління - заступник Голови Правління;
- Алексєєва Ольга Миколаївна, член Правління;
- Руда Вікторія Олександрівна, член Правління;
- Соколов Олександр Володимирович, член Правління;
- Щур Олександр Володимирович, член Правління.

Протягом 2019 року змін у складі Правління Банку не відбувалось.

Інформація щодо фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради та правління Банку внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, протягом 2019 року не було.

Інформація щодо заходів впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

За рішенням органів державної влади на Банк протягом року накладено штрафних санкцій у сумі 2 188,4 тис. грн.
До членів Наглядової ради та Правління Банку заходи впливу не застосовувались. Разом з тим, протягом 2019 року, повноваження окремих членів Наглядової ради були припинені за рішенням вищого органу.

Інформація щодо розміру винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку.

Винагорода за 2019 рік членів Наглядової ради[4] та Правління АТ «Укрексімбанк» в цілому склала 76 484 тис. грн.

Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року.

Протягом 2019 року на діяльність Банку впливали такі ж фактори ризику, що й на діяльність інших банківських установ та банківської системи України в цілому. Значних факторів ризику, які б справили негативний вплив на діяльність Банку протягом 2019 року не спостерігалося.

Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Зазначено в підпункті 5) пункту 4 «Звіт про корпоративне управління» цієї Інформації.

Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю, та її ключові характеристики.

Зазначено в підпункті 5) пункту 4 «Звіт про корпоративне управління» цієї Інформації.

Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Банк протягом 2019 року не відчужував активи в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті.

Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Банк протягом 2019 року не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Банк приділяє достатню увагу виявленню пов'язаних з Банком осіб, формуванню та актуалізації їх переліку з метою контролю ризиків за операціями з пов'язаними за Банком особами.
Банк щомісячно подає НБУ інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ.
Інформація щодо операцій з пов'язаними особами висвітлена у Примітці 29 «Операції з пов'язаними сторонами» річної фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора протягом 2019 року.

Зовнішнім аудитором фінансової звітності Банку за 2019 рік визначена аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

---

[4] винагорода членів наглядової ради АТ «Укрексімбанк» за 2019 рік складається з розміру винагороди, суми компенсаційних виплат членам наглядової ради та здійсненої АТ «Укрексімбанк» від свого імені та за власний рахунок закупівлі послуг, необхідної для виконання членами наглядової ради своїх обов'язків

Загальна інформація щодо зовнішнього аудитора, призначеного протягом 2019 року (в тому числі, загальний стаж аудиторської діяльності, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом 2019 року)

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» становить більше 25 років. Протягом чотирьох останніх років ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає аудиторські послуги Банку. Банку не надавалися протягом 2019 року інші аудиторські послуги.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій не мали місце.

Інформація про ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років

Протягом останніх п’яти років відбувалася ротація зовнішніх аудиторів Банку. Зокрема, у 2014-2015 роках зовнішнім аудитором Банку була визначена аудиторська компанія ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», а у 2016-2019 роках - аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Інформацію щодо використаних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Протягом 2019 року Аудиторська палата України не застосовувала стягнення до зовнішнього аудитора Банку. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не були виявлені факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком.

Висновки комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту та незалежності зовнішнього аудитора

Комітет Наглядової ради з питань аудиту не надавав зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Розгляд скарг в банку здійснюється відповідно до Закону України «Про звернення громадян», інших нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних документів Банку.

Скарги клієнтів Банку розглядаються Головою Правління банку (відповідно до Закону України «Про звернення громадян» і Статуту акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 серпня 2000 року №1250), а також уповноваженими Головою Правління банку посадовими особами з правом підпису відповідей на такі скарги, а у разі незгоди громадянина з прийнятим за скаргою рішенням, вирішуються у судовому порядку.

Банком протягом звітного періоду належним чином розглянуто та задоволено 5 скарг різнопланового характеру стосовно надання банківських послуг.

У провадженні банку у 2019 році перебувало 77 судових справ порушених за позовом осіб, які звернулися як споживачі фінансових послуг. З них відмовлено в задоволенні позову по 20 справам, задоволено – 6 (з них частково - 3), 1 закрите провадження за заявою банку у зв’язку із відсутністю предмета спору (погашення заборгованості), залишено без розгляду позови по 5 судовим справам, 44 позовні заяви перебувають на розгляді в судах (з них 4 - в касаційній інстанції та 1 - на розгляді в апеляційній інстанції) та 1 позовну заяву повернуто у зв’язку із несплатою судового збору.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Держава в особі Кабінету Міністрів України	д/н	01008, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2	26 490 412	100	26 490 412	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			**Кількість акцій (шт.)**	**Від загальної кількості акцій (у відсотках)**	**Кількість за типами акцій**	
					прості іменні	**привілейовані іменні**
-	-	-	-	-	-	-
Усього			**26 490 412**	**100**	**26 490 412**	**0**

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	26 490 412	1 462,04	акція посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку	публічна пропозиція відсутня, акції не допущенні до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Примітки	100% акцій належать Державі			

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.03.2017	25/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 462,04	26 490 412	38 730 041 960,48	100
Опис		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 31.07.2019 року акції АТ «Укрексімбанк» виключені з біржового списку АТ «ФБ «ПФТС», у зв'язку зі зміною організаційно - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019).						

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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
10.03.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000038426	Обмеження щодо обігу акцій відсутні	Обмеження щодо обігу акцій відсутні	Обмеження щодо обігу акцій відсутні
Опис		Обмеження щодо обігу акцій відсутні				

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
10.03.2017	25/1/2017	UA4000038426	26 490 412	38 730 041 960,48	26 490 412	0	0
Опис		н/д					

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	- ***	-	767 070 135,66	-
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн..	-	-	-	-
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.*	-	-	-	-
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Спосіб виплати дивідендів	-	-	-	-
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн.) перерахованих дивідендів на відповідну дату**	-	-	-	-
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн.) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну	-	-	-	-

дату**				
Опис	Дати перерахування: 29.05.2019 – 117 000 000,00; 26.06.2019 – 650 070 135,66 *** - Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – Закон про банки), в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функціонування фінансового сектору в Україні», що набрала чинності 09.02.2019, до виключної компетенції Кабінету Міністрів України, як вищого органу державного банку (далі – вищий орган), віднесено прийняття рішень про затвердження розміру річних дивідендів. Відповідно до пункту 64 Статуту АТ Укрексімбанк», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.08.2000 № 1250 (у редакції постанови КМУ від 05.06.2019 № 567) банк згідно з рішенням вищого органу має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття вищим органом рішення про затвердження розміру річних дивідендів. Таким чином, Кабінетом Міністрів України як вищим органом державного банку має бути прийнято окреме рішення про затвердження розміру річних дивідендів АТ «Укрексімбанк». На поточний момент Кабінетом Міністрів України не прийнято рішення про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році АТ «Укрексімбанк».			

* У разі виплати акціонерним товариством дивідендів через депозитарну систему України зазначається сума дивідендів, перерахованих акціонерним товариством на рахунок Центрального депозитарію цінних паперів, відкритий в Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках.

** У разі виплати дивідендів кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів, зазначаються дати таких виплат.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, усього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	**1 595 803**	**1 556 486**	**37 664**	**34 134**	**1 633 467**	**1 590 620**

будівлі та споруди	1 411 913	1 392 776	37 111	33 702	1 449 024	1 426 478
машини та обладнання	125 417	108 485	447	417	125 864	108 902
транспортні засоби	188	188			188	188
земельні ділянки	3 340	3 340			3 340	3340
інші	54 945	51 697	106	15	55 051	51 712
2. Невиробничого призначення:	**1 192 857**	**1 074 907**	**-**	**-**	**1 192 857**	**1 074 907**
будівлі та споруди						
машини та обладнання						
транспортні засоби						
земельні ділянки						
інвестиційна нерухомість*	1 153 243	1 035 586			1 153 243	1 035 586
Інші**	39 614	39 321			39 614	39 321
Усього	**2 788 660**	**2 631 393**	**37 664**	**34 134**	**2 826 324**	**2 665 527**
Опис	*- інвестиційна нерухомість не є об'єктом основних засобів **- на початок періоду в категорію інші включено необоротні активи, утримувані для продажу, які не є об'єктом основних засобів; на кінець періоду в категорію інші включена сума майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя переведена з категорії необоротні активи, утримувані для продажу.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	х	21 117 445	х	х
у тому числі:				

кредити в національній валюті	21.12.2018	707 465	17,18%	29.01.2022
кредити в іноземній валюті	06.10.2006	20 409 980	3,99%	15.03.2052
Зобов'язання за цінними паперами	x		x	x
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	x		x	x
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	x		x	x
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	x		x	x
за векселями (всього)	x		x	x
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	x		x	x
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	x		X	x
			x	
Податкові зобов'язання	x		x	x
Фінансова допомога на зворотній основі	x		x	x
Інші зобов'язання та забезпечення	x	110 268 182	x	x
Усього зобов'язань та забезпечень	x	131 385 627	x	x
Опис				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	вул. Хрещатик, 19а, м. Київ, 01001, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.06.2016
Міжміський код та телефон	+38 (044) 490 3000
Факс	+38 (044) 490 3030
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги Емітенту
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «ЮРИДИЧНА ФІРМА САЄНКО ХАРЕНКО»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33349698
Місцезнаходження	вул. Гончара, 42, м. Київ, 01034, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38 (044) 499 6000
Факс	+38 (044) 499 6250
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги Емітенту
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об`єднання «САЄНКО ХАРЕНКО»
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	38705584
Місцезнаходження	Провулок Музейний,10, м. Київ, 01001, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	FRESHFIELDS BRUCKHAUS DERINGER LLP
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
Місцезнаходження	65 Фліт Стріт, м. Лондон, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н

Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+43151515 ext.206 or 218
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	White & Case LLP
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
Місцезнаходження	5 Old Broad Street London EC2N 1DW, м. Лондон, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+44 20 7532 1000
Факс	+44 20 7532 1001
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ «Ді Ел Ей Пайпер Україна»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33597986
Місцезнаходження	вул. Васильківська, 77А, м. Київ, 03150, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 490 9575
Факс	+38(044) 490 9577
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Професійні юридичні та консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «ПРОСТО-страхування»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	2474567
Місцезнаходження	вул. Герцена, 10, м. Київ, 04050, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569234
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.12.2010
Міжміський код та телефон	+38(044) 206 2885
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «СК АЛЬФА СТРАХУВАННЯ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30968986
Місцезнаходження	вул. Рибальська,22, м. Київ, 02160, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 522505
Найменування державного органу, що видав	Національна комісія, що здійснює державне

ліцензію або інший документ	регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.07.2014
Міжміський код та телефон	+38(044) 499 7766
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРАТ «УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20602681
Місцезнаходження	вул. Кирилівська,40, м. Київ, 04080, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 641976
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	+38(044) 537 6644
Факс	+38(044) 537 6644
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	вул. І.Федорова,32а, м. Київ, 03038, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500314
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	+38(044) 206 6545
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	вул. Глибочицька, 44, м. Київ, 04050, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569230
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	+38(044) 207 7272
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова група «ТАС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	пр. Перемоги,65, м. Київ, 03062, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500444
Найменування державного органу, що видав	Державна комісія з регулювання ринків фінансових

ліцензію або інший документ	послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	+38(044) 536 0020
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «АРСЕНАЛ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	вул. Борщагівська, 154, м. Київ, 03056, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 198582
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	+38(044) 502 6737
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «АСК «ІНГО Україна»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	вул. Бульварно Кудрявська, 33, м. Київ, 01054, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 546579
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	+38(044) 490 2744
Факс	+38(044) 490 2745
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 70-А, м. Київ, 01032, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293984
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	+38(044) 225 6000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Послуги страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service Ltd
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01950192
Місцезнаходження	One Canada Square,Canary Wharf E14 5FA, London, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	№ 198

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2006
Міжміський код та телефон	44 207 772 8770
Факс	44 207 220 0319
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Послуги з присвоєння кредитних рейтингів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01316230
Місцезнаходження	30 North Colonnade E14 5GN, London, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 198
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2006
Міжміський код та телефон	+44(0)20 3530 1000
Факс	+44(0)20 3530 1500
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Послуги з присвоєння кредитних рейтингів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство «Українська біржа»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	вул. Шовковична, буд.42-44, м. Київ, 01024, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38(044) 495 7474
Факс	+38(044) 495 7474
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, 01024, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	+38(044) 277 5000
Факс	+38(044) 277 5001
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	+38(056) 373 9594
Факс	+38(056) 373 9594
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Послуги з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	д/н
Міжміський код та телефон	+38(044) 591 0400
Факс	+38(044) 591 0400
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Депозитарна діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісій з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38(044) 585 4242
Факс	+38(044) 481 0099
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис	Послуги з розрахунково-клірингова діяльність

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності,які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3516
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	30.06.16 № АПУ №326/4
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	Немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Немає
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ GFS-2020-00001/021-00/3/310120 від 31.01.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	02.12.2019 – 15.03.2020 року, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх обов'язків за Договором
12	Дата аудиторського звіту	27.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	7 758 447,50
14	Текст аудиторського звіту	
https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2019.html		

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам це відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
11.05.2019	11.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2019	27.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.07.2019	12.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.07.2019	09.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.07.2019	29.07.2019	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
24.09.2019	26.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.09.2019	01.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2019	06.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.11.2019	21.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.11.2019	02.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2019	03.01.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів, які є у публічному доступі

Номер документа в переліку за порядком	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2019.html	financial-report-2019.html	157408	56BBB090
Примітки (опис документа): Звіт керівництва (звіт про управління), звіт (висновок) незалежного аудитора разом із річною окремою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (у форматі.pdf) Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління), звіт (висновок) незалежного аудитора разом із річною консолідованою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (у форматі.pdf)				

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2019 року*	*31 грудня 2018 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33 469 935	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	9	256 172	569 890
Кредити клієнтам	10	53 278 939	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:	11		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		25 731 949	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 633 899	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		–	49 855
Поточні податкові активи	15	246 711	160 928
Інвестиційна нерухомість	12	1 035 586	1 153 243
Основні засоби	13	1 616 419	1 646 054
Нематеріальні активи	14	59 156	54 253
Відстрочені податкові активи	15	1 463 771	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		–	39 614
Інші активи	16	545 650	2 451 078
Усього активи		**140 338 187**	**161 625 382**
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	17	21 825 762	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	18	77 127 330	82 164 932
Емітовані єврооблігації	19	26 553 076	42 541 905
Субординований борг	20	5 429 914	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	22	53 158	76 845
Інші зобов'язання	16	443 730	409 850
Усього зобов'язання		**131 432 970**	**153 184 135**
Капітал	21		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		337 779	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 960 634)	(30 270 419)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		**8 905 217**	**8 441 247**
Усього капітал та зобов'язання		**140 338 187**	**161 625 382**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ (ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Процентний дохід			
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:			
- кредити клієнтам		7 238 288	7 447 178
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 337 146	2 895 190
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		2 724	11 075
- заборгованість кредитних установ		349 279	158 740
Інші процентні доходи:			
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки		1 226 328	1 226 335
- за фінансовим лізингом		410 557	7 293
		11 564 322	**11 745 811**
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(4 538 243)	(3 837 509)
Емітовані єврооблігації		(3 469 631)	(4 184 372)
Заборгованість перед кредитними установами		(1 444 093)	(1 503 708)
Субординований борг		(339 913)	(316 019)
Інші процентні витрати		(1 509)	–
		(9 793 389)	**(9 841 608)**
Чисті процентні доходи		**1 770 933**	**1 904 203**
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю		38 115	(778 755)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	8	(3 039 246)	1 638 227
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	8	19 572	(17 869)
Комісійні доходи		1 082 504	997 896
Комісійні витрати		(430 266)	(370 348)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки		(924 980)	(1 422 103)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, реклассифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні		(7 780)	(52 803)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		541 275	478 037
- курсові різниці		3 969 500	553 860
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:			
- торгові операції		138	210
- переоцінка		489	(382)
Інші доходи		105 084	205 540
Витрати на персонал	24	(1 516 873)	(1 331 286)
Знос та амортизація	13, 14	(111 014)	(100 499)
Інші операційні витрати	24	(864 583)	(746 357)
Прибуток до оподаткування		**632 868**	**957 571**
Витрати з податку на прибуток	15	(569 250)	(105 271)
Прибуток за період		**63 618**	**852 300**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Прибуток за рік		63 618	852 300
Інший сукупний прибуток/(збиток)			
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) в наступних періодах			
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	1 167 422	(1 014 931)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		–	–
Інший сукупний прибуток/(збиток) за рік, за вирахуванням податків		1 167 422	(1 014 931)
Усього сукупний дохід/(збиток) за рік		1 231 040	(162 631)

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)

за рік, що закінчилися 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	*Резерви переоцінки*	*Результат від операцій з акціонером*	*Непокритий збиток*	*Резервні та інші фонди банку*	*Усього капітал*
На 1 січня 2018 року	38 730 042	211 783	635 104	(30 547 944)	162 926	9 191 911
Прибуток за рік	–	–	–	852 300	–	852 300
Інший сукупний збиток за рік	–	(1 014 931)	–	–	–	(1 014 931)
Усього сукупний збиток за рік	–	(1 014 931)	–	852 300	–	(162 631)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	–	(13 258)	–	13 258	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 21)	–	–	–	(588 033)	–	(588 033)
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 270 419)	162 926	8 441 247
Прибуток за рік	–	–	–	63 618	–	63 618
Інший сукупний прибуток за рік	–	1 167 422	–	–	–	1 167 422
Усього сукупний дохід за рік	–	1 167 422	–	63 618	–	1 231 040
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	–	(13 237)	–	13 237	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 21)	–	–	–	(767 070)	–	(767 070)
На 31 грудня 2019 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 960 634)	162 926	8 905 217

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М.
247-89-16

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Рух грошових коштів в операційній діяльності			
Проценти отримані		10 398 155	10 981 281
Проценти сплачені		(9 464 764)	(9 147 707)
Комісії отримані		1 112 603	954 591
Комісії сплачені		(430 266)	(370 071)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		541 413	478 247
Витрати на персонал сплачені		(1 514 392)	(1 295 411)
Інші операційні доходи отримані		103 868	125 599
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені		(731 352)	(689 021)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**15 265**	**1 037 508**
Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів			
Заборгованість кредитних установ		275 193	135 145
Кредити клієнтам		11 335 947	(8 597 291)
Інші активи		348 069	(1 731 236)
Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань			
Заборгованість перед кредитними установами		(888 684)	(209 292)
Заборгованість перед Національним банком України		–	(2 424)
Заборгованість перед клієнтами		3 222 795	(7 482 009)
Інші зобов'язання		(265 699)	37 245
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		**14 042 886**	**(16 812 354)**
Аванс з податку на прибуток сплачений		(138 073)	(105 846)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності		**13 904 813**	**(16 918 200)**
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності			
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		25 236 732	42 976 965
Придбання інвестиційних цінних паперів		(12 762 719)	(32 115 352)
Дивіденди отримані		394	560
Надходження від реалізації необоротних активів, що утримуються для продажу		–	1 821
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(75 130)	(111 340)
Надходження від реалізації основних засобів		–	76
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		–	104 136
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		**12 399 277**	**10 856 866**
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів		(767 070)	(588 033)
Сплата орендних платежів	7	(5 154)	–
Надходження субординованого боргу	7	2 397 803	–
Надходження від емітованих єврооблігацій	7	–	4 020 167
Погашення емітованих єврооблігацій	7	(11 730 648)	–
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	7	5 470 370	6 334 445
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	7	(3 939 153)	(4 735 876)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності		**(8 573 852)**	**5 030 703**
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 793 196)	(284 387)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 965)	(5 341)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		**14 924 077**	**(1 320 359)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	**33 469 935**	**18 545 858**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Мелко В.М.
247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Укрексімбанк») засновано у 1992 році. «Укрексімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 7 серпня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років 100% статутного капіталу «Укрексімбанку» належать державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укрексімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 38 безбалансових відділень (31 грудня 2018 року: 22 філії та 39 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності «Укрексімбанку» є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі «Укрексімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укрексімбанк» приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій «Укрексімбанку» є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. «Укрексімбанк» виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності «Укрексімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах «Укрексімбанку» та його акціонера.

«Укрексімбанк» складає річну окрему фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності «Укрексімбанку» та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг» (далі разом – «Банк»).

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», що повністю належить «Укрексімбанку», було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить «Укрексімбанку», було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна окрема фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України *«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»* № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна окрема фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні положення облікової політики», наприклад, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переоціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Перекласифікації

У 2019 році Банк прийняв рішення відображати різницю між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, при відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах, у складі витрат за очікуваними кредитними збитками. У 2018 році Банк відображав зазначені суми у складі процентних доходів.

2. Основа складання фінансової звітності (продовження)

Перекласифікація (продовження)

Вплив такої перекласифікації на розкриття в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведений нижче:

	Згідно з попередньою звітністю	*Сума перекласифікації*	*Скоригована сума*
Процентний дохід	12 087 190	(341 379)	11 745 811
(Витрати)/Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	1 296 848	341 379	1 638 227

У 2019 році Банк класифікував гарантії, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною, як гарантії виконання. У попередніх звітних періодах такі гарантії класифікувалися Банком як фінансові гарантії.

Вплив перекласифікації резервів, сформованих під гарантії виконання, на розкриття в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведений нижче:

	Згідно з попередньою звітністю	*Сума перекласифікації*	*Скоригована сума*
Сторнування витрат / (витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(18 419)	550	(17 869)
Інші операційні витрати	(745 807)	(550)	(746 357)

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були уперше застосовані з 1 січня 2019 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 *«Оренда»*, роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 *«Визначення наявності в угоді ознак оренди»*, роз'яснення ПКТ (SIC) 15 *«Операційна оренда – Стимули»* і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 *«Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди»*, набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ (IFRS) 16 із застосуванням модифікованого ретроспективного підходу без впливу первісного застосування МСФЗ (IFRS) 16 на нерозподілені прибутки/збитки банку. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як договори оренди, застосовуючи МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4.

Банк скористався винятками, запропонованими МСФЗ (IFRS) 16, щодо договорів оренди щодо яких умови оренди закінчуються протягом 12 місяців з дати їх первісного застосування, а також договорів оренди щодо яких базовий актив має низьку вартість.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 16 не мало істотного впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Зміни в обліковій політиці (продовження)

Нижче наведено вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 станом на 1 січня 2019 року:

	31 грудня 2018 року	*Вплив переходу на МСФЗ 16*	*1 січня 2019 року з урахуванням переходу на МСФЗ 16*
Основні засоби			
Основні засоби	1 646 054	–	1 646 054
Активи з права користування	–	11 316	11 316
Усього основні засоби	**1 646 054**	**11 316**	**1 657 370**
Інші активи			
Інші активи	2 451 078	(498)	2 450 580
Усього інші активи	**2 451 078**	**(498)**	**2 450 580**
Інші зобов'язання			
Інші зобов'язання	409 021	–	409 021
Зобов'язання з оренди	–	10 818	10 818
Усього інші зобов'язання	**409 021**	**10 818**	**419 839**

Характер впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16

У Банка наявні договори оренди різних об'єктів основних засобів. До застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк класифікував кожен договір оренди (в якому він виступав орендарем) на дату початку орендних відносин як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Банку передавалися практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом; в іншому випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за справедливою вартістю орендованого майна або, якщо ця сума менша, по теперішній вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялися між відсотками і зменшенням зобов'язання по оренді. У випадку операційної оренди вартість орендованого майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися в якості витрат по оренді у складі прибутку або збитку прямолінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися у складі «Інших активів» та «Інших зобов'язань» відповідно.

У результаті застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк використав єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Банк застосував особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, яка раніше класифікувалася як фінансова оренда

На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банка відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувалася як фінансова оренда.

Оренда, яка раніше класифікувалася як операційна оренда

Для оренди, яка раніше класифікувалася як операційна оренда, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, Банк визнав активи у формі права користування і зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування визнавалися за величиною, рівною зобов'язанням з оренди, з коригуванням на суми авансових платежів, які були визнані раніше. Зобов'язання з оренди були визнані за теперішньою вартістю несплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки відсотка, яка передбачена у договорі оренди. Банк застосував ставку залучення додаткових запозичень орендарем, якщо ставку в договорі оренди не було визначено.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Зміни в обліковій політиці (продовження)

Банк також застосував доступні спрощення практичного характеру, в результаті чого він:

- використав єдину ставку дисконтування щодо портфеля договорів оренди з обґрунтовано аналогічними характеристиками;
- застосував звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до договорів оренди, строк яких закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування;
- виключив первісні прямі витрати з оцінки активу у формі права користування на дату первісного застосування;
- використав судження при визначенні строку оренди, якщо договір містив опціон на продовження оренди для договорів оренди, строк дії яких складає 12 місяців або менше.

Нижче наведено звірку зобов'язань з оренди станом на 1 січня 2019 року з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року:

Договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року	**34 652**
Ставка залучення додаткових запозичень на 1 січня 2019 року	19%
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою та з орендою активів з низькою вартістю	(22 296)
Платежі в періодах, передбачених опціонами на продовження, не визнані на 31 грудня 2018 року	1 763
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(3 301)
Зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року	**10 818**

Детальна інформація щодо застосовуваної Банком нової облікової політики у результаті переходу на МСФЗ (IFRS) 16 описана нижче в цій примітці.

Застосування перелічених нижче поправок та вдосконалень до стандартів та тлумачень не мало впливу на окрему фінансову звітність Банку:

- роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 *«Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»*;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 *«Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»*;
- поправки до МСФЗ (IAS) 19 *«Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним»*;
- поправки до МСФЗ (IAS) 28 *«Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»*;
- вдосконалення МСФЗ (IFRS) 3 *«Об'єднання бізнесів»*;
- вдосконалення МСФЗ (IFRS) 11 *«Спільне підприємництво»*;
- вдосконалення МСФЗ (IAS) 12 *«Податки на прибуток»*;
- вдосконалення МСФЗ (IAS) 23 *«Витрати за запозиченнями»*.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язань в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі групи боргових фінансових активів повинні бути віднесені до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

Під час первісного визнання фінансового активу Банк може класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за СВПЗ, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу / групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може за власним розсудом класифікувати фінансові інструменти як такі, що оцінюються за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки та визнання.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Заборгованість кредитних установ, кредити клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСД, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСД, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у Примітці 25.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІСД, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСД, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку).

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не передбачені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або
- фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 12), оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі).

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Перекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, заборгованість кредитних установ та договори зворотного «репо» зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній окремій фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній окремій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти утримуються в рамках бізнес моделі, мета якої досягається шляхом отримання максимальних грошових потоків від продажу (БМ 3) й відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що грунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків/(збитків) за операціями з похідними фінансовими інструментами.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти, які оцінюються за СВПЗ (продовження)

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленій процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та не фінансові основні договори, обліковуються як окремі похідні інструменти та оцінюються за справедливою вартістю, якщо вони відповідають визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики та ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного договору і сам основний договір не призначений для торгівлі або класифікований на власний розсуд як СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відокремлюються від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Векселя

Придбані Банком векселі відносяться до складу торгових цінних паперів або до складу кредитних коштів в залежності від мети та умов їх придбання, та відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, які застосовуються до відповідної категорії активів.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Оренда

і. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

ii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

iii. Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знецінені фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю» в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань (продовження)

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку) здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку).

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/(збитки) за вирахуванням (збитків)/прибутків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливо вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, малий та середній бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання не є фінансовими інструментами. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активам переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку в якості «Процентного доходу».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Процентні та аналогічні доходи та витрати (продовження)

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Річна окрема фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2019 та 2018 років становили 23,6862 та 27,6883 гривень за 1 долар США і 26,4220 та 31,7141 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче представлені нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 *«Договори страхування»*, новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 *«Страхові контракти»*, який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Майбутні зміни в обліковій політиці (продовження)

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх часткових облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2019 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 *«Об'єднання бізнесів»*, які змінили визначення терміна «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, надають роз'яснення, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були представлені нові ілюстративні приклади. Дані поправки набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на Банк на дату переходу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 *«Подання фінансової звітності»* і МСФЗ (IAS) 8 *«Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»*, щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує». Дані поправки набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

«Реформа Базовою процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Вплив на відносини хеджування відбудеться, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативної практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними. Поправки набувають чинності з 1 січня 2020 року, але організації можуть застосувати їх раніше. Очікується, що поправки не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній окремій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);
- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру станом на 31 грудня 2019 року становить 61 845 709 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 70 261 257 тис. грн.). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 22.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 463 771 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 2 033 021 тис. грн.) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані та прогнозі на 2023-2024 роки, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, – це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2020 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів під зменшення корисності кредитів завдяки очікуваному покращенню економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2020-2024 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Малий та середній бізнес	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

У 2019 році Банк змінив підходи до розподілу діяльності на операційні сегменти, а саме: із Роздрібного бізнес-напряму виокремлено новий бізнес-напрям Малий та середній бізнес. Відповідно, Банк здійснив перерахунок порівняльної інформації про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання нових операційних сегментів Банку за 2018 рік.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 312 464 тис. грн. (дванадцять місяців 2018 року: 3 869 019 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у статті «процентні доходи та витрати» та у Примітці 23.

5. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Малий та середній бізнес*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	7 194 478	405 015	52 077	3 912 752	–	11 564 322
Комісійні доходи	512 638	253 071	287 788	29 007	–	1 082 504
Інші доходи	58 014	11 894	20 054	4 702	10 420	105 084
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	35 722	2 671	–	–	–	38 393
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	25 755	16 255	–	356	42 366
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	17 183	2 170	444	14	–	19 811
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	201 492	87 328	17 421	233 019	3 971 515	4 510 775
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	–	–	170	–	488	658
Доходи від інших сегментів	2 425 483	865 396	2 283 728	5 922 492	(11 497 099)	–
Усього доходи	**10 445 010**	**1 653 300**	**2 677 937**	**10 101 986**	**(7 514 320)**	**17 363 913**
Процентні витрати	(1 800 991)	(656 181)	(1 637 588)	(5 698 496)	(133)	(9 793 389)
Комісійні витрати	(206 000)	(65 325)	(152 876)	(5 695)	(370)	(430 266)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	–	–	(278)	–	–	(278)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(3 056 236)	–	–	(25 376)	–	(3 081 612)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	–	–	–	(239)	(239)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(924 980)	(924 980)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(7 780)	(7 780)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	–	(31)	–	(31)
Витрати на персонал	(515 041)	(335 254)	(308 291)	(104 198)	(254 089)	(1 516 873)
Знос та амортизація	(35 578)	(30 286)	(32 675)	(3 664)	(8 811)	(111 014)
Інші операційні витрати	(275 159)	(90 746)	(367 644)	(25 149)	(105 885)	(864 583)
Витрати від інших сегментів	(6 685 121)	(348 215)	(72 562)	(3 500 361)	10 606 259	–
Результати сегментів	(2 129 116)	127 293	106 023	739 016	1 789 652	632 868
Витрати з податку на прибуток						(569 250)
Прибуток за період						**63 618**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 590 950	2 965 272	2 284 466	80 599 908		138 440 596
Нерозподілені активи					1 897 591	1 897 591
Усього активи						**140 338 187**
Зобов'язання сегменту	29 296 202	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 939 354
Нерозподілені зобов'язання					493 616	493 616
Усього зобов'язання						**131 432 970**
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(20 896)	(18 938)	(28 726)	(2 380)	(5 711)	(76 651)

5. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Малий та середній бізнес*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	7 018 174	398 473	48 907	4 280 257	–	11 745 811
Комісійні доходи	431 200	251 749	288 205	26 742	–	997 896
Інші доходи	73 083	10 817	23 520	71 583	26 537	205 540
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	–	574	–	–	652	1 226
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	1 665 156	–	–	73 797	–	1 738 953
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	13 375	–	382	–	13 757
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	193 585	107 805	37 268	155 945	537 294	1 031 897
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	1	388	–	–	390
Доходи від інших сегментів	1 812 160	737 221	1 854 825	7 194 113	(11 598 319)	–
Усього доходи	**11 193 359**	**1 520 015**	**2 253 113**	**11 802 819**	**(11 033 836)**	**15 735 470**
Процентні витрати	(1 344 646)	(520 799)	(1 254 023)	(6 722 140)	–	(9 841 608)
Комісійні витрати	(163 206)	(66 081)	(133 842)	(6 812)	(407)	(370 348)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(778 248)	–	(1 732)	(1)	–	(779 981)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	–	(80 593)	(17 027)	–	(3 106)	(100 726)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(31 026)	–	(596)	–	(4)	(31 626)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(1 422 103)	(1 422 103)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(52 803)	(52 803)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	–	(550)	(12)	(562)
Витрати на персонал	(401 197)	(352 950)	(283 361)	(91 680)	(202 098)	(1 331 286)
Знос та амортизація	(25 814)	(30 240)	(31 747)	(3 504)	(9 194)	(100 499)
Інші операційні витрати	(175 718)	(114 330)	(354 568)	(26 616)	(75 125)	(746 357)
Витрати від інших сегментів	(5 830 514)	(306 838)	(64 879)	(3 824 482)	10 026 713	–
Результати сегментів	**2 442 990**	**48 184**	**111 338**	**1 127 034**	**(2 771 975)**	**957 571**
Витрати з податку на прибуток						(105 271)
Прибуток за період						**852 300**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року						
Активи сегменту	73 716 213	3 123 428	2 270 949	80 137 720		159 248 310
Нерозподілені активи					2 377 072	2 377 072
Усього активи						**161 625 382**
Зобов'язання сегменту	28 661 750	9 917 162	26 547 011	87 850 154		152 976 077
Нерозподілені зобов'язання					208 058	208 058
Усього зобов'язання						**153 184 135**
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(28 529)	(33 440)	(41 369)	(3 902)	(8 401)	(115 641)

Основна частина прибутку за дванадцять місяців 2019 та 2018 років від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

5. Інформація за сегментами (продовження)

Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 25.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	10 682 215	3 906 258
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 383 491	8 792 208
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	5 008 938	–
Поточний рахунок в Національному банку України	3 744 605	2 952 279
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	2 280 117	1 741 038
Грошові кошти в касі	1 387 450	1 159 416
	33 486 816	**18 551 199**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(16 881)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**33 469 935**	**18 545 858**

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки в інших кредитних установах включать кошти в сумі 8 942 731 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2018 року: 8 123 777 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2019 року депозити «овернайт» в сумі 2 280 117 тис. грн. були розміщені в двох банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2018 року: 1 741 038 тис. грн.).

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2018 та 2019 роки:

	Позики від кредитних установ	*Емітовані єврооблігації*	*Субординований борг*	*Зобов'язання з лізингу (оренди)*	*Усього*
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	–	63 809 075
Надходження	6 334 445	4 020 167	–	–	10 354 612
Погашення	(4 735 876)	–	–	–	(4 735 876)
Курсові різниці	(451 368)	(509 629)	(51 132)	–	(1 012 129)
Інше	187 844	209 536	20 030	–	417 410
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	–	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	–	–	–	10 818	10 818
Надходження	5 470 370	–	2 397 803	377	7 868 550
Погашення	(3 939 153)	(11 730 648)	–	(5 154)	(15 674 955)
Курсові різниці	(3 404 992)	(4 292 113)	(573 703)	–	(8 270 808)
Інше	198 505	33 932	21 124	(35)	253 526
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

8. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблиці нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2019 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 964	–	–	–	–	–	12 964
Заборгованість кредитних установ	(9 931)	–	–	(6)	(5 322)	–	(15 259)
Кредити клієнтам	(407 440)	(39 925)	51 197	92 705	1 621 483	1 701 123	3 019 143
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 274	–	–	–	–	–	17 274
Інші фінансові активи	5 124	–	–	–	–	–	5 124
	(382 009)	(39 925)	51 197	92 699	1 616 161	1 701 123	3 039 246

За 2018 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 341	–	–	–	–	5 341
Заборгованість кредитних установ	(12 664)	–	–	–	(61 666)	(74 330)
Кредити клієнтам	450 127	76 231	(341 725)	(4 848)	(1 783 698)	(1 603 913)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 837)	–	–	–	–	(1 837)
Інші фінансові активи	(7 337)	–	–	–	43 849	36 512
	433 630	76 231	(341 725)	(4 848)	(1 801 515)	(1 638 227)

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за кредитно-знеціненими фінансовими активами, що визнані у складі прибутків та збитків, при відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами скориговані (зменшені) на суму різниці між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах, за 2019 рік в розмірі 514 230 тис. грн. (за 2018 рік – 341 379 тис. грн.).

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 66 560 тис. грн.

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2019 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії	(358)	–	29	–	66	(263)
Зобов'язання з надання кредитів	(2 998)	(8 182)	(11)	(4 068)	(2 419)	(17 678)
Акредитиви	(1 612)	–	–	–	–	(1 612)
Авалювання векселів	(19)	–	–	–	–	(19)
	(4 987)	(8 182)	18	(4 068)	(2 353)	(19 572)

За 2018 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії	534	–	1	–	–	535
Зобов'язання з надання кредитів	13 518	(2 543)	813	1 748	1 111	14 647
Акредитиви	2 684	–	–	–	–	2 684
Авалювання векселів	3	–	–	–	–	3
	16 739	(2 543)	814	1 748	1 111	17 869

9. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити та депозити		
Банки України	791 494	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	173 642	202 981
Банки країн СНД та інших країн	23 595	58 732
	988 731	**1 073 372**
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	15 203	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	74 928	210 689
	1 078 862	**1 415 762**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(822 690)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	**256 172**	**569 890**

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 197 237 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення акредитивів і гарантій клієнтів (31 грудня 2018 року: 261 733 тис. грн.).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**585 521**	**755 793**	**74 448**	**1 415 762**
Нові створені або придбані активи	135 884	–	–	135 884
Завершені (погашені) активи	(329 783)	–	(5)	(329 788)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(24 071)	–	–	(24 071)
Зміни балансової вартості	(58 357)	(5 322)	(1)	(63 680)
Курсові різниці	(48 479)	(6 714)	(52)	(55 245)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**260 715**	**743 757**	**74 390**	**1 078 862**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	**618 137**	**893 655**	**74 480**	**1 586 272**
Нові створені або придбані активи	277 706	–	–	277 706
Завершені (погашені) активи	(110 789)	–	(18)	(110 807)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 636)	–	–	(77 636)
Зміни балансової вартості	(100 911)	(137 228)	–	(238 139)
Курсові різниці	(20 986)	(634)	(14)	(21 634)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**585 521**	**755 793**	**74 448**	**1 415 762**

9. Заборгованість кредитних установ (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	755 793	74 448	845 872
Нові створені або придбані активи	3 951	–	–	3 951
Завершені (погашені) активи	(9 653)	–	(5)	(9 658)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(390)	–	–	(390)
Зміни резервів	(3 839)	(5 322)	(1)	(9 162)
Курсові різниці	(1 157)	(6 714)	(52)	(7 923)
Резерв на 31 грудня 2019 року	4 543	743 757	74 390	822 690

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	36 933	810 271	74 460	921 664
Нові створені або придбані активи	8 749	–	–	8 749
Завершені (погашені) активи	(13 748)	–	–	(13 748)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	–	–	(4 506)
Коригування процентного доходу	–	7 824	–	7 824
Зміни резервів	(3 159)	(61 666)	–	(64 825)
Курсові різниці	(8 638)	(636)	(12)	(9 286)
Резерв на 31 грудня 2018 року	15 631	755 793	74 448	845 872

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Комерційні кредити	106 313 103	134 411 496
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 340 816	1 331 638
Овердрафти	890 961	1 457 972
Векселі	58 089	74 717
	109 602 969	**137 275 823**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(56 324 030)	(64 796,891)
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	**53 278 939**	**72 478 932**

10. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 772 131	2 371 484	568 180	71 369 112	6 622 715	1 707 874	134 411 496
Нові створенні або придбанні активи	8 994 159	–	–	–	–	2 431 378	11 425 537
Завершені (погашені) активи	(2 434 232)	(317)	(76 511)	(10 656 389)	(82 200)	–	(13 249 649)
Переведення в Етап 1	73 959	–	(73 959)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(3 009 652)	2 263 038	1 023 247	(276 336)	(297)	–	–
Переведення в Етап 3	(292 791)	(1 333 996)	(228 796)	1 716 665	138 918	–	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	66 560	66 560
Зміни балансової вартості	(14 836 375)	(391 927)	(221 576)	3 515 408	292 161	(28 472)	(11 670 781)
Курсові різниці	(5 637 841)	(291 250)	(77 373)	(7 972 563)	(526 880)	(164 153)	(14 670 060)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	34 629 358	2 617 032	913 212	57 695 897	6 444 417	4 013 187	106 313 103

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	46 505 345	–	503 037	74 212 985	6 978 114	–	128 199 481
Нові створенні або придбанні активи	19 986 925	–	–	–	–	1 779 821	21 766 746
Завершені (погашені) активи	(7 496 394)	(76 340)	(168 692)	(7 263 205)	(434 993)	–	(15 439 624)
Переведення в Етап 1	437 914	(373 180)	(56 106)	–	(8 628)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 169 886)	3 991 968	543 754	(2 358 418)	(7 418)	–	–
Переведення в Етап 3	(3 662 837)	(1 132 089)	(127 158)	5 176 125	(254 041)	–	–
Зміни балансової вартості	(1 200 821)	(138 413)	(124 725)	2 900 583	418 086	(41 982)	1 812 728
Курсові різниці	(628 115)	99 538	(1 930)	(1 298 958)	(68 405)	(29 965)	(1 927 835)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	51 772 131	2 371 484	568 180	71 369 112	6 622 715	1 707 874	134 411 496

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	999 847	198 347	91 661	57 110 096	6 331 511	–	64 731 462
Нові створенні або придбанні активи	231 689	–	–	–	–	–	231 689
Завершені (погашені) активи	(41 249)	(25)	(3 783)	(654 050)	(61 592)	–	(760 699)
Переведення в Етап 1	2 328	–	(2 328)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(74 830)	57 217	39 087	(21 180)	(294)	–	–
Переведення в Етап 3	(40 244)	(104 626)	(30 839)	261 750	(86 041)	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 156 277)	–	–	(7 156 277)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 318 188	273 487	3 709	2 595 384
Повернені раніше списані активи	–	–	–	81 897	9 249	–	91 146
Зміни резервів	(587 200)	51 222	(33 824)	2 278 400	154 174	1 767 683	3 630 455
Курсові різниці	(97 689)	(28 170)	(9 433)	(6 437 027)	(507 354)	(8 833)	(7 088 506)
Резерв на 31 грудня 2019 року	392 652	173 965	50 541	47 781 797	6 113 140	1 762 559	56 274 654

10. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	1 043 848	–	39 958	58 421 343	6 440 801	65 945 950
Нові створенні або придбанні активи	678 254	–	–	–	–	678 254
Завершені (погашені) активи	(140 191)	(2 972)	(4 008)	(399 604)	(310 918)	(857 693)
Переведення в Етап 1	18 486	(11 179)	(1 178)	–	(6 129)	–
Переведення в Етап 2	(197 345)	573 955	19 760	(391 625)	(4 745)	–
Переведення в Етап 3	(246 498)	(40 256)	(41 203)	725 153	(397 196)	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(1 704 856)	–	(1 704 856)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 864 364	321 649	3 186 013
Повернені раніше списані активи	–	–	–	23 625	2 730	26 355
Зміни резервів	(134 655)	(332 959)	79 870	(1 384 802)	307 248	(1 465 298)
Курсові різниці	(22 052)	11 758	(1 538)	(1 043 502)	(21 929)	(1 077 263)
Резерв на 31 грудня 2018 року	999 847	198 347	91 661	57 110 096	6 331 511	64 731 462

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні таких ПЗФА складали 6 978 393 тис. грн. (2018 рік: 1 816 879 тис. грн.).

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	60 969	324	1 457 972
Нові створенні або придбанні активи	842 149	–	–	–	842 149
Завершені (погашені) активи	(1 186 363)	(33 865)	(58 463)	(15)	(1 278 706)
Переведення в Етап 1	541	(541)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(46 241)	46 241	–	–	–
Переведення в Етап 3	(676)	–	676	–	–
Зміни балансової вартості	(98 839)	(13 155)	(3 182)	142	(115 034)
Курсові різниці	(15 420)	–	–	–	(15 420)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	879 552	10 958	–	451	890 961

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	708 479	–	1 107	–	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	1 463 639	–	–	–	–	1 463 639
Завершені (погашені) активи	(762 645)	–	(6 463)	–	–	(769 108)
Переведення в Етап 1	39 708	(39 708)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(123 019)	94 412	28 607	–	–	–
Переведення в Етап 3	(40 213)	(59 455)	(2 408)	59 455	42 621	–
Зміни балансової вартості	93 952	4 751	(8 565)	1 514	(42 316)	49 336
Курсові різниці	4 500	–	–	–	–	4 500
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	1 384 401	–	12 278	60 969	324	1 457 972

10. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створенні або придбанні активи	19 867	–	–	–	19 867
Завершені (погашені) активи	(24 887)	(2 175)	(4 959)	(12)	(32 033)
Переведення в Етап 1	4	(4)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(2 037)	2 037	–	–	–
Переведення в Етап 3	(50)	–	50	–	–
Зміни резервів	(8 132)	(143)	2 092	135	(6 048)
Курсові різниці	(311)	–	–	–	(311)
Резерв на 31 грудня 2019 року	15 896	173	–	372	16 441

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	23 632	–	68	–	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	37 694	–	–	–	–	37 694
Завершені (погашені) активи	(21 697)	–	(944)	–	–	(22 641)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(10 144)	9 472	672	–	–	–
Переведення в Етап 3	(761)	(2 109)	(651)	2 109	1 412	–
Зміни резервів	1 026	(5 794)	1 313	708	(1 178)	(3 925)
Курсові різниці	123	–	–	–	–	123
Резерв на 31 грудня 2018 року	31 442	–	458	2 817	249	34 966

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 331 638
Нові створенні або придбанні активи	1 881 747
Завершені (погашені) активи	(901 148)
Зміни балансової вартості	28 579
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 340 816

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	–
Нові створенні або придбанні активи	1 331 638
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	1 331 638

10. Кредити клієнтам (продовження)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою (продовження)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2019 року	29 500
Нові створенні або придбанні активи	5 588
Завершені (погашені) активи	(2 676)
Зміни резервів	85
Резерв на 31 грудня 2019 року	32 497

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2018 року	–
Нові створенні або придбанні активи	29 500
Резерв на 31 грудня 2018 року	29 500

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за векселями:

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створенні або придбанні активи	225 893
Завершені (погашені) активи	(252 058)
Зміни балансової вартості	9 537
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	58 089

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	52 614
Нові створенні або придбанні активи	207 037
Завершені (погашені) активи	(187 632)
Зміни балансової вартості	2 698
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	74 717

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створенні або придбанні активи	2 458
Завершені (погашені) активи	(2 678)
Зміни резервів	(305)
Резерв на 31 грудня 2019 року	438

10. Кредити клієнтам (продовження)

Векселя (продовження)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2018 року	**767**
Нові створені або придбані активи	2 588
Завершені (погашені) активи	(2 401)
Зміни резервів	9
Резерв на 31 грудня 2018 року	**963**

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	2019 рік	*2018 рік*
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	14 276 828	19 681 307
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	38 115	(778 755)

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – грошові кошти або цінні папери;
- при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2019 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 962 789 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 152 540 тис. грн.) (Примітка 18).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 25.

Протягом 2019 року Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, що було отримано Банком в якості погашення кредитів клієнтам, складає 596 175 тис. грн. (2018 рік: 258 680 тис. грн.).

10. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 41 752 218 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (38,09% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2018 року: 60 937 944 тис. грн., або 44,39%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 26 081 588 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 33 212 032 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Юридичні особи	89 823 836	103 550 291
Державні підприємства	17 857 373	31 666 089
Фізичні особи	1 834 507	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	87 253	86 347
	109 602 969	137 275 823

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2019 року	*%*	*31 грудня 2018 року*	*%*
Сільське господарство та харчова промисловість	16 831 439	15,4	20 151 782	14,7
Торгівля	12 429 433	11,3	15 079 043	11,0
Хімічна промисловість	12 258 066	11,2	14 345 801	10,4
Енергетика	12 201 065	11,1	13 118 945	9,6
Нерухомість	8 963 788	8,2	10 255 613	7,5
Машинобудування	8 549 798	7,8	8 562 851	6,2
Металургія	7 965 573	7,3	8 632 084	6,3
Транспорт і зв'язок	4 593 796	4,2	2 957 642	2,1
Видобувна галузь	4 476 267	4,1	16 678 009	12,1
Виробництво будівельних матеріалів	4 469 475	4,1	5 895 931	4,3
Будівництво	3 635 722	3,3	7 316 587	5,3
Готелі та ресторани	3 477 609	3,2	3 794 473	2,8
Виробництво гумової та пластмасової продукції	2 673 862	2,4	2 937 244	2,1
Фізичні особи	1 834 507	1,7	1 973 096	1,4
Целюлозо-паперова промисловість	1 585 170	1,4	1 732 238	1,3
Металообробка	554 774	0,5	560 264	0,4
Професійна, наукова та технічна діяльність	552 799	0,5	632 118	0,5
Інша переробна діяльність	427 265	0,4	377 151	0,3
Деревообробна промисловість	392 156	0,4	433 774	0,3
Фінансова діяльність	386 047	0,4	384 674	0,3
Легка промисловість	376 550	0,3	498 227	0,4
Інше	967 808	0,8	958 276	0,7
Усього	109 602 969	100	137 275 823	100

Станом на 31 грудня 2019 року в категорію «Інше» включена заборгованість клієнтів, які зареєстровані у АР Крим, в сумі 462 828 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 450 954 тис. грн.), за якими було сформовано резерв у розмірі 462 828 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 450 954 тис. грн).

10. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	816 846	744 848
Від 1 до 5 років	2 856 899	3 463 954
	3 673 745	**4 208 802**
Майбутні інвестиції за фінансовою орендою	–	(1 317 223)
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(1 332 929)	(1 559 941)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**2 340 816**	**1 331 638**

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	415 143	361 047
Від 1 до 5 років	1 925 673	970 591
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**2 340 816**	**1 331 638**

11. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 25 731 949 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 26 653 561 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
ОВДП	22 254 733	34 371 218
Облігації підприємств	361 226	1 401 274
Акції підприємств	17 940	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**22 633 899**	**35 789 095**

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу, і стратегічні інвестиції в інших банках.

7. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	12 917 468	–	12 917 468
Завершені (погашені) активи	(25 081 500)	–	(25 081 500)
Зміни балансової вартості	1 615 588	–	1 615 588
Курсові різниці	(2 589 478)	–	(2 589 478)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створені або придбані активи	31 996 184	–	31 996 184
Завершені (погашені) активи	(43 002 320)	–	(43 002 320)
Зміни балансової вартості	(684 915)	–	(684 915)
Курсові різниці	(769 028)	–	(769 028)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Нові створені або придбані активи	20 779	–	20 779
Зміни резервів	(3 505)	–	(3 505)
Резерв на 31 грудня 2019 року	22 811	4 218 021	4 240 832

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(1 837)	–	(1 837)
Резерв на 31 грудня 2018 року	5 537	4 218 021	4 223 558

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2019 року		*31 грудня 2018 року*	
	Номінальна вартість	*Балансова вартість*	*Номінальна вартість*	*Балансова вартість*
ОВДП	–	–	49 082	49 855
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		–		49 855

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	1 153 243	1 260 398
Чистий збиток від коригування справедливої вартості	(117 657)	(30 359)
Надходження	–	3 081
Вибуття	–	(79 877)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	1 035 586	1 153 243

У 2019 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та комбінація порівняльного з дохідним.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
До 1 року	26 072	10 676
Від 1 до 5 років	–	8 746
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	26 072	19 422

Протягом 2019 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 30 124 тис. грн. (2018 рік: 34 068 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

Протягом 2019 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 8 266 тис. грн. (2018 рік: 8 699 тис. грн.), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 20 593 тис. грн. (2018 рік: 25 385 тис. грн.).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будівлі	*Активи у формі права користування будівлі/ приміщення*	*Поліпшення орендованого майна*	*Комп'ютерне та обладнання*	*Меблі, інвентар та інші активи*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість								
На 31 грудня 2018 року	1 442 547	–	5 734	541 625	251 555	20 356	50 251	2 312 068
Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 на 1 січня 2019 року	–	11 316	–	–	–	–	–	11 316
Надходження	–	412	–	31 253	10 260	1 568 123	10 434	1 620 482
Вибуття	–	–	(724)	(4 322)	(1 032)	(1 568 123)	(527)	(1 574 728)
Переведення	6 059	–	30	–	–	–	(6 089)	–
На 31 грудня 2019 року	1 448 606	11 728	5 040	568 556	260 783	20 356	54 069	2 369 138
Накопичена амортизація								
На 31 грудня 2018 року	(27 294)	–	(5 074)	(416 208)	(197 270)	(20 168)	–	(666 014)
Нараховано за рік	(25 196)	(5 828)	(375)	(48 185)	(13 150)	–	–	(92 734)
Модифікація	–	(36)	–	–	–	–	–	(36)
Вибуття	–	–	711	4 322	1 032	–	–	6 065
На 31 грудня 2019 року	(52 490)	(5 864)	(4 738)	(460 071)	(209 388)	(20 168)	–	(752 719)
Залишкова вартість								
На 1 січня 2019 року	1 415 253	11 316	660	125 417	54 285	188	50 251	1 657 370
На 31 грудня 2019 року	1 396 116	5 864	302	108 485	51 395	188	54 069	1 616 419

13. Основні засоби (продовження)

	Будівлі	*Поліпшення орендованого майна*	*Комп'ютери та обладнання*	*Меблі, інвентар та інші активи*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2017 року	1 437 871	5 958	481 505	239 830	20 509	55 550	2 241 223
Надходження	–	–	76 103	13 225	1 568 122	674	1 658 124
Вибуття	(14)	(545)	(15 983)	(1 500)	(1 568 275)	(962)	(1 587 279)
Переведення	4 690	321	–	–	–	(5 011)	–
На 31 грудня 2018 року	1 442 547	5 734	541 625	251 555	20 356	50 251	2 312 068
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2017 року	(2 172)	(5 176)	(388 770)	(184 145)	(19 992)	–	(600 255)
Нараховано за рік	(25 136)	(443)	(43 421)	(14 588)	(329)	–	(83 917)
Вибуття	14	545	15 983	1 463	153	–	18 158
На 31 грудня 2018 року	(27 294)	(5 074)	(416 208)	(197 270)	(20 168)	–	(666 014)
Залишкова вартість							
На 31 грудня 2017 року	1 435 699	782	92 735	55 685	517	55 550	1 640 968
На 31 грудня 2018 року	1 415 253	660	125 417	54 285	188	50 251	1 646 054

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 14 302 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 514 472 тис. грн., які були повністю замортизовані (31 грудня 2018 року: 425 121 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 4 689 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 3 872 тис. грн.).

Станом на 1 березня та на 1 серпня кожного року Банк проводить тестування справедливої вартості будівель. На основі такого тестування проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості будівель від їхньої балансової вартості. Сума розрахованого відхилення аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку, та проводить переоцінку у разі суттєвого відхилення.

Остання переоцінка будівель проводилась у 2017 незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та дохідним підходами, виходячи з ринкової інформації.

У разі відображення будівель за історичною вартістю станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2019 року (за переоціненою вартістю)	*31 грудня 2019 року (за собівартістю)*	*31 грудня 2018 року (за переоціненою вартістю)*	*31 грудня 2018 року (за собівартістю)*
Вартість	1 448 606	1 052 124	1 442 547	1 046 065
Накопичена амортизація	(52 490)	(201 402)	(27 294)	(189 444)
Залишкова вартість	1 396 116	850 722	1 415 253	856 621

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерні програми та ліцензії
Історична вартість	
На 31 грудня 2018 року	**128 811**
Надходження	23 183
Вибуття	(4)
На 31 грудня 2019 року	**151 990**
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2018 року	**(74 558)**
Нараховано за рік	(18 280)
Вибуття	4
На 31 грудня 2019 року	**(92 834)**
Залишкова вартість	
На 31 грудня 2018 року	**54 253**
На 31 грудня 2019 року	**59 156**

	Комп'ютерні програми та ліцензії
Історична вартість	
На 31 грудня 2017 року	**112 351**
Надходження	21 337
Вибуття	(4 877)
На 31 грудня 2018 року	**128 811**
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2017 року	**(62 853)**
Нараховано за рік	(16 582)
Вибуття	4 377
На 31 грудня 2018 року	**(74 558)**
Залишкова вартість	
На 31 грудня 2017 року	**49 498**
На 31 грудня 2018 року	**54 253**

Станом на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи вартістю 52 360 тис. грн. були повністю замортизовані (31 грудня 2018 року: 41 332 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 24 127 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 7 740 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Поточні податкові витрати	–	–
Відстрочений податок	(569 250)	(105 271)
Витрати з податку на прибуток	**(569 250)**	**(105 271)**

Станом на 31 грудня 2019 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2018 року: 18%).

15. Податок на прибуток (продовження)

Податкові активи та зобов'язання включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Податкові активи	246 711	160 928
Відстрочені податкові активи	1 463 771	2 033 021
Податкові активи	**1 710 482**	**2 193 949**

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Прибуток до оподаткування	**632 868**	**957 571**
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	**(113 916)**	**(172 363)**
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	(464 161)	70 495
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(3 410)	(3 403)
Зміни у відстроченому податковому активі, що не відображені у звіті про фінансовий стан	12 237	–
Витрати з податку на прибуток	**(569 250)**	**(105 271)**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	1 січня 2018 року	*Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2018 року*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2019 року*
			У окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансовий результат)	*В окремому звіті про сукупний дохід*		*У окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансовий результат)*	*В окремому звіті про сукупний дохід*	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню								
Резерв під зменшення корисності активів та зобов'язань	3 025 907	374 405	(1 879 537)	–	1 520 775	(1 494 938)	–	25 837
Оцінка фінансових інструментів	71 628	–	–	195 498	267 126	–	(210 136)	56 990
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	48 804	–	1 699 771	–	1 748 575	1 389 928	–	3 138 503
Відстрочені податкові активи	3 146 339	374 405	(179 766)	195 498	3 536 476	(105 010)	(210 136)	3 221 330
Невизнаний відстрочений податковий актив	(1 000 868)	(374 405)	70 495	(195 498)	(1 500 276)	(464 161)	210 136	(1 754 301)
Визнаний податковий актив	2 145 471	–	(109 271)	–	2 036 200	(569 171)	–	1 467 029
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню								
Основні засоби та нематеріальні активи	(7 179)	–	4 000	–	(3 179)	(79)	–	(3 258)
Відстрочені податкові зобов'язання	(7 179)	–	4 000	–	(3 179)	(79)	–	(3 258)
Чисті відстрочені податкові активи	2 138 292	–	(105 271)	–	2 033 021	(569 250)	–	1 463 771

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	332 951	363 996
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	182 067	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	56 665	64 988
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	15 936	18 804
Інше	105	122
	587 724	**616 912**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(388 118)	(389 596)
Інші фінансові активи	**199 606**	**227 316**
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 565	463 205
Передоплати	100 023	1 677 862
Банківські метали	70 919	83 634
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	–
Запаси	35 432	32 577
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	30 491	34 855
Інше	1 884	3 017
	427 635	**2 295 150**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(81 591)	(71 388)
Інші активи	**346 044**	**2 223 762**
Усього інші активи	**545 650**	**2 451 078**

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	53 121	29 771
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	32 873	31 643
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 006	–
Нараховані витрати	5 655	6 481
Зобов'язання по виданих гарантіях	4 964	8 756
Інші фінансові зобов'язання	**102 619**	**76 651**
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	125 275	111 814
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 411	64 542
Нарахована заробітна плата	60 224	71 696
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	34 897	37 699
Доходи майбутніх періодів	34 533	27 329
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	10 578	8 535
Нараховані пенсійні внески	2 293	1 800
Інше	9 900	9 784
Інші зобов'язання	**341 111**	**333 199**
Усього інші зобов'язання	**443 730**	**409 850**

16. Інші активи та зобов'язання (продовження)

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	144 958	302 952	447 910
Нові створенні або придбанні активи	96 003	–	96 003
Завершені (погашені) активи	(107 918)	–	(107 918)
Зміни балансової вартості	(23 677)	–	(23 677)
Списані активи	(162)	–	(162)
Курсові різниці	(6 499)	–	(6 499)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	102 705	302 952	405 657

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	250 829	302 952	553 781
Нові створенні або придбанні активи	88 451	–	88 451
Завершені (погашені) активи	(186 865)	–	(186 865)
Зміни балансової вартості	(5 825)	–	(5 825)
Курсові різниці	(1 632)	–	(1 632)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	144 958	302 952	447 910

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	86 644	302 952	389 596
Нові створенні або придбанні активи	11 038	–	11 038
Завершені (погашені) активи	(14 389)	–	(14 389)
Зміни резервів	8 475	–	8 475
Списані активи	(162)	–	(162)
Курсові різниці	(6 440)	–	(6 440)
Резерв на 31 грудня 2019року	85 166	302 952	388 118

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	207 240	259 103	466 343
Нові створенні або придбанні активи	5 713	–	5 713
Завершені (погашені) активи	(10 981)	–	(10 981)
Переведення в ПЗФА	(109 304)	–	(109 304)
Зміни резервів	(2 069)	43 849	41 780
Курсові різниці	(3 955)	–	(3 955)
Резерв на 31 грудня 2018 року	86 644	302 952	389 596

16. Інші активи та зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2019 року	**71 388**
Нараховано/(сторновано)	14 449
Курсові різниці	(4 246)
Резерв на 31 грудня 2019 року	**81 591**

Резерв на 1 січня 2018 року	**62 160**
Нараховано/(сторновано)	7 697
Курсові різниці	1 531
Резерв на 31 грудня 2018 року	**71 388**

17. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити міжнародних фінансових організацій	20 943 326	22 475 335
Поточні рахунки	708 317	1 612 142
Кредити та депозити інших банків	174 119	318 435
Інша заборгованість перед кредитними установами	–	1
Заборгованість перед кредитними установами	**21 825 762**	**24 405 913**

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки включають 328 152 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2018 року: 1 236 727 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна заборгованість українських банків у складі заборгованості перед кредитними установами складає 791 560 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 698 941 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 87 901 тис. грн. за угодою, укладеною з іноземним кредитор з метою залучення кредитних ресурсів під гарантійне та страхове покриття експортних кредитних агентств, отриманою від банку країн-членів ОЕСР, та 696 952 тис грн. за угодами в рамках торговельного фінансування (31 грудня 2018 року: 231 162 тис. грн. та 21 369 тис. грн., відповідно). Ці кредити деноміновані в євро (31 грудня 2018 року: в євро), проценти за ними нараховуються за плаваючими ставками, і строки їх погашення співвідносяться зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за зазначеними напрямками фінансування.

Станом на 31 грудня 2019 року кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 4 622 119 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 732 611 тис. грн.). Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 2,61% та 2,46% річних. Кредити підлягають погашенню у 2041 та 2026 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 3 721 741 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 4 543 506 тис. грн.). Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, яка переглядається двічі на рік і має поточну процентну ставку: 2,67% річних. Кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 1 336 258 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 876 659 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, яка переглядається двічі на рік і має поточну процентну ставку: 3,04% річних. Кредит підлягає погашенню у 2052 році.

17. Заборгованість перед кредитними установами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) на загальну суму 3 961 721 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 166 848 тис. грн.) Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансових угод становить 360 000 тис. євро. Транші кредитів деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2023 році, мають фіксовану та плаваючі процентні ставки для кожного траншу: LIBOR(6m)USD + маржа ЄІБ, плаваючі процентні ставки переглядаються двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 5 ,027%, 5,45663% та 5,44438% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в рамках Програми для кредитування малих та середніх підприємств, що спрямована на підтримку ПВЗВТ з Україною. Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 25 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, транші кредиту обліковується Банком в гривні під фіксовану процентну ставку 18,1% та 15,8% річних, та підлягають погашенню у 2021 та 2022 роках відповідно.

Для цілей представлення окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від інших банків – для фінансової діяльності.

Кредитні договори з міжнародними фінансовими організаціям та з деякими іншими банками встановлюють певні фінансові умови.

18. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	16 810 098	18 107 064
- Бюджетні організації	7 358 773	6 592 570
- Фізичні особи	4 189 134	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	28 358 006	**28 809 635**
Строкові депозити:		
- Юридичні особи	27 123 795	31 237 332
- Фізичні особи	21 645 529	22 117 965
	48 769 324	**53 355 297**
Заборгованість перед клієнтами	**77 127 330**	**82 164 932**
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	962 789	1 152 540
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 22)	689 701	899 741
Забезпечення акредитивів (Примітка 22)	178 683	1 020 095
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 22)	12 384	12 800
Аванси отримані за фінансовим лізингом	–	564 524

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 4 066 924 тис. грн. (24,2% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2018 року: 6 395 321 тис. грн., або 35,3%).

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 167 498 тис. грн. (4,0% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2018 року: 130 176 тис. грн., або 3,2%).

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятьох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 12 560 174 тис. грн. (46,3% від суми строкових депозитів юридичних осіб). (31 грудня 2018 року: 18 887 938 тис. грн., або 60,5%).

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятьох клієнтів-фізичних осіб, у сумі 1 077 644 тис. грн. (5,0% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2018 року: 1 280 491 тис. грн., або 5,8%).

18. Заборгованість перед клієнтами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, у сумі 13 860 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 13 682 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2019 року відсутня (31 грудня 2018 року: відсутня).

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2019 року	%	*31 грудня 2018 року*	%
Фізичні особи	25 834 663	33,5	26 227 965	31,9
Сільське господарство та харчова промисловість	14 766 241	19,1	20 326 311	24,7
Бюджетні організації	7 358 773	9,5	6 592 570	8,0
Торгівля	6 410 528	8,3	5 850 698	7,1
Машинобудування	3 454 774	4,5	3 411 351	4,2
Фінансові послуги	2 972 524	3,9	2 521 556	3,1
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 697 349	3,5	2 498 456	3,0
Будівництво	1 913 162	2,5	1 297 347	1,6
Енергетика	1 817 574	2,4	2 198 647	2,7
Трансспорт та зв'язок	1 330 752	1,7	1 594 116	1,9
Металообробка	717 693	0,9	901 708	1,1
Інформація та телекомунікації	658 955	0,9	723 266	0,9
Нерухомість	610 738	0,8	600 222	0,7
Виробництво будівельних матеріалів	566 666	0,7	568 994	0,7
Переробна діяльність	429 333	0,6	445 426	0,5
Хімічна промисловість	426 020	0,6	354 178	0,4
Видобувна галузь	420 189	0,5	1 992 093	2,4
Металургія	355 225	0,5	298 995	0,4
Індивідуальні послуги	319 979	0,4	293 734	0,4
Освіта	282 969	0,4	254 173	0,3
Охорона здоров'я	248 923	0,3	240 137	0,3
Деревообробна промисловість	191 424	0,2	228 925	0,3
Виробництво гумової та пластикової продукції	104 177	0,1	121 919	0,1
Готелі та ресторани	89 613	0,1	74 758	0,1
Легка промисловість	88 527	0,1	94 669	0,1
Целюлозно-паперова промисловість	48 307	0,1	85 526	0,1
Інше	3 012 252	3,9	2 367 192	3,0
Заборгованість перед клієнтами	77 127 330	100,0	82 164 932	100,0

Кошти в управлінні Банку

Банк виступає розпорядником коштів декількох фондів фінансування будівництва. Загальна інформація щодо заборгованості за коштами в управлінні Банку є такою:

	2019 рік	*2018 рік*
На 1 січня	1	1
Кошти, залучені від фізичних осіб	60	60
Інвестовані кошти	(60)	(60)
На 31 грудня	1	1

19. Емітовані єврооблігації

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	Номінальна вартість (тис.)	*Валюта*	*Балансова вартість*	*Номінальна вартість (тис.)*	*Валюта*	*Балансова вартість*
Емісія квітня 2010 року	500 000	Дол. США	5 021 247	500 000	Дол. США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	Дол. США	2 510 623	250 000	Дол. США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	Дол. США	12 304 890	500 000	Дол. США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	Дол. США	2 460 978	100 000	Дол. США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	Грн.	4 255 338	4 051 000	Грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			**26 553 076**			**42 541 905**

У квітні 2010 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 750 000 тис. дол. США з погашенням у 2015 році були з 9 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,625% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 27 квітня 2022 року (рівними піврічними платежами).

У січні 2013 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 23 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

У березні 2018 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 4 051 000 тис. грн. з фіксованою ставкою купону 16,5% річних і погашенням у березні 2021 року.

20. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (2 250 189 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску «Credit Suisse International» облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (710 586 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, «Credit Suisse International» в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої, з дати її підписання було змінено кредитора з «Credit Suisse International» на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та складає 7% + 6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2019 року становить 9,04763%;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 3 063 230 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 3 584 690 тис. грн.).

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року. Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 2 366 684 тис. грн.

21. Капітал

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2018 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2019 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Станом на 31 грудня 2019 року у власному капіталі визнаний результат від операцій з акціонером у сумі 635 104 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 635 104 тис. грн.) як різниця між номінальною та справедливою вартістю ОВДП з індексованою вартістю при первісному їх визнанні в рамках додаткової емісії акцій в 2017 році.

21. Капітал (продовження)

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв переоцінки*
На 1 січня 2018 року	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 258)	–	(13 258)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі	–	(1 014 931)	(1 014 931)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	1 837	1 837
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	–	52 803	52 803
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(1 069 571)	(1 069 571)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 грудня 2018 року	**710 805**	**(1 527 211)**	**(816 406)**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 237)	–	(13 237)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі	–	**1 167 422**	**1 167 422**
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(17 274)	(17 274)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	–	7 780	7 780
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	1 176 916	1 176 916
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 грудня 2019 року	697 568	(359 789)	337 779

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

21. Капітал (продовження)

Характер та призначення резервів (продовження)

Резерви та інші фонди Банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2019 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 500 705 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (653 480) тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

22. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, низько-диверсифікованою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної, яка розвивається (emerging market), характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та високою чутливістю до зовнішніх шоків на глобальному фінансовому та сировинному ринках. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Відновлення та ріст економіки України залежать від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ, Верховної Ради, Офісу президента, продовження ефективної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку подій на сході країни. Консолідація законодавчої й виконавчої гілок влади у результаті проведених президентських та дострокових парламентських виборів в Україні очікувано сприятиме продовженню необхідних соціально-економічних реформ.

Вплив динаміки цін на світових товарних ринках для зовнішньої торгівлі в 2019 році для України у цілому був нейтральним. Суттєве зниження світових цін на металургійну продукцію (окрім залізорудної сировини) компенсувалось збереженням цін на продукцію АПК та спадною динамікою на ринку енергетичних товарів. Отримання другий рік поспіль рекордних обсягів урожаю зернових та випереджальне зростання ІТ-сектору сприяли нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України. Натомість скорочення внутрішнього попиту й цін зумовили скорочення показників енергетичного імпорту. При цьому збереження високого внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту на фоні обмеженої пропозиції й загострення конкуренції з імпортною продукцією внаслідок подальшого зниження конкурентоздатності вітчизняної продукції підтримало нарощування імпорту товарів і послуг.

Зростаючий дефіцит зовнішньої торгівлі товарами й послугами та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувались випереджальним ростом надходжень валюти за фінансовим рахунком, переважно для придбання нерезидентами зобов'язань Уряду (ОВДП), а також приватних переказів з-за кордону, що загалом сприяло суттєвому зміцненню національної валюти та нарощуванню обсягів міжнародних резервів в Україні. За даними НБУ станом на 31 грудня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 23,69 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69), а міжнародні резерви зросли до семирічного максимуму – 25,3 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого продовженням зростанням заробітних плат, зміцненням національної валюти та нарощуванням обсягів споживчого кредитування сприяли зростанню видів економічної діяльності, орієнтованих на кінцеве споживання. Натомість сповільнення темпів надходження прямих іноземних та освоєння капітальних інвестицій зумовили відповідне зниження валового нагромадження основного капіталу. Поступальна втрата конкурентних позицій вітчизняною продукцією на внутрішньому й зовнішньому ринках (у т.ч. внаслідок зміцнення РЕОК і НЕОК) зумовили падіння обсягів виробництва й реалізації виробленої в Україні промислової продукції та прискорення процесів деіндустріалізації. За таких умов темпи відновлення економіки суттєво сповільнились наприкінці року. За даними Держстату за результатами 2019 року оборот роздрібної торгівлі в Україні збільшився на 10,5%, обсяг виробленої будівельної продукції – на 20,0%, вантажообіг підприємств транспорту – на 2,1%, виробництво сільськогосподарської продукції – на 1,1%, натомість промислове виробництво скоротилось на 1,8%. Загалом згідно оцінки НБУ та Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства темпи росту економіки в Україні у 2019 році залишилось практично на рівні попереднього року й становили – 3,3%.

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Операційне середовище (продовження)

Стримана фіскальна політика, рекордний урожай зернових, розширення пропозиції та здешевлення імпорту внаслідок зміцнення національної валюти сприяли збереженню цінової стабільності. Згідно даних Держстату споживча інфляція в Україні у 2019 році знизилась до 4,1% (до грудня 2018 року). При цьому виробники промислової продукції за результатами 2019 року вперше знизили відпускні ціни в середньому на -7,4% (до грудня 2018 року). Таке сповільнення інфляційної динаміки дало змогу дещо пом'якшити монетарний тиск, при цьому НБУ 5 разів послідовно знижував облікову ставку з 18% до 13,5%.

Значні обсяги простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжує спрямовуватися банківськими установами у фінансові інструменти з низькими ризиками (переважно в депозитні сертифікати НБУ та державні цінні папери) та споживче кредитування.

Волатильність обмінного курсу національної валюти, можливе погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Після звітної дати Правлінням Національного банку України були ухвалені рішення щодо зниження облікової ставки з 13,5% річних, встановленої з 13 грудня 2019 року, до 11% річних з 31 січня 2020 року та до 10% річних з 13 березня 2020 року відповідно. Національний банк продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

Водночас, очікується, що поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призведе до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниженням світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 14,6% з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 року до 27,1441 гривень за долар США на 27 квітня 2020 року.

Такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору, у тому числі внаслідок тимчасового обмеження ділової активності, та девальвація гривні по відношенню до іноземних валют можуть негативно вплинути на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображатиме зміни у резервах під очікувані кредитні ризики, якщо такі необхідні, у наступних звітних періодах. При цьому при розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2019 року Банк застосовував моделі, що містять макроекономічні прогнози, наявні на цю дату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток ситуації навколо поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У 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. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами (особами нерезидентами) і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

Банк здійснює операції, що є контрольованими, виключно за ринковими цінами. У Банку впроваджено необхідний внутрішній контроль для дотримання вимог законодавства з трансфертного ціноутворення.

Договірні та умовні зобов'язання

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Зобов'язання з надання кредитів	8 862 576	5 645 739
Фінансові гарантії	830 808	918 671
Акредитиви	226 691	1 080 298
Авалювання векселів	178 269	349 446
	10 098 344	**7 994 154**
Мінус – резерви	(53 158)	(76 845)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**10 045 186**	**7 917 309**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 18)	(271 420)	(1 107 841)
Зобов'язання кредитного характеру	**9 773 766**	**6 809 468**

Станом на 31 грудня 2019 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 8 862 576 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 8 039 928 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 645 739 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 4 972 302 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року Банк видав акредитиви на суму 213 453 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 171 337 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 070 441 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 010 237 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року Банк видав фінансових гарантій на суму 608 527 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 13 326 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 702 296 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 13 326 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 403 598 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 376 804 тис. грн.).

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	**5 532 777**	**–**	**6 664**	100 069	**6 229**	**5 645 739**
Нові створені або придбанні зобов'язання	8 618 951	–	–	–	–	8 618 951
Завершені (погашені) зобов'язання	(6 569 672)	–	(20 859)	(23 533)	(6 169)	(6 620 233)
Переведення в Етап 1	15 640	–	(15 640)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(484 241)	453 799	30 888	–	(446)	–
Переведення в Етап 3	(5 669)	(518 483)	(1 205)	522 932	2 425	–
Зміни зобов'язань	1 516 120	64 684	12 620	28 501	481	1 622 406
Курсові різниці	(404 177)	–	(110)	–	–	(404 287)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2019 року	8 219 729	–	12 358	627 969	2 520	8 862 576

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	**3 415 214**	**–**	18 805	**–**	**26 535**	**3 460 554**
Нові створені або придбанні зобов'язання	9 335 929	–	–	–	–	9 335 929
Завершені (погашені) зобов'язання	(5 653 860)	(3 130)	(24 903)	(509)	(40 538)	(5 722 940)
Переведення в Етап 1	110 120	(542)	(83 057)	–	(26 521)	–
Переведення в Етап 2	(133 707)	21 406	112 679	(377)	(1)	–
Переведення в Етап 3	(59 639)	(9 889)	(6 487)	67 850	8 165	–
Зміни зобов'язань	(1 538 353)	(7 845)	(10 299)	33 105	38 589	(1 484 803)
Курсові різниці	57 073	–	(74)	–	–	56 999
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2018 року	5 532 777	–	6 664	100 069	6 229	5 645 739

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	66 706	–	91	**3 981**	**2 956**	**73 734**
Нові створені або придбанні зобов'язання	146 215	–	–	–	–	146 215
Завершені (погашені) зобов'язання	(80 737)	–	(298)	(1 450)	(2 806)	(85 291)
Переведення в Етап 1	383	–	(383)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(8 562)	8 182	655	–	(275)	–
Переведення в Етап 3	(326)	–	(146)	87	385	–
Зміни резервів	(68 476)	(8 182)	287	(2 618)	387	(78 602)
Курсові різниці	(3 751)	–	–	–	–	(3 751)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2019 року	51 452	–	206	–	647	52 305

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	44 067	–	408	–	16 176	60 651
Нові створені або придбанні зобов'язання	178 709	–	–	–	–	178 709
Завершені (погашені) зобов'язання	(117 322)	–	(517)	–	(27 645)	(145 484)
Переведення в Етап 1	16 259	–	(63)	–	(16 196)	–
Переведення в Етап 2	(2 743)	2 543	256	(56)	–	–
Переведення в Етап 3	(2 831)	–	(1 323)	2 289	1 865	–
Зміни резервів	(47 869)	(2 543)	1 330	1 748	28 756	(18 578)
Курсові різниці	(1 564)	–	–	–	–	(1 564)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2018 року	66 706	–	91	3 981	2 956	73 734

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	910 802	7 869	–	918 671
Нові створенні або придбанні фінансові гарантії	799 486	–	–	799 486
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(526 329)	(3 225)	(12 018)	(541 572)
Переведення в Етап 2	(22 256)	22 256	–	–
Переведення в Етап 3	–	(13 496)	13 496	–
Зміни фінансових гарантій	(258 182)	–	–	(258 182)
Курсові різниці	(85 324)	(793)	(1 478)	(87 595)
Фінансові гарантії на 31 грудня 2019 року	818 197	12 611	–	830 808

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2018 року	665 143	2 807	667 950
Нові створенні або придбанні фінансові гарантії	710 155	–	710 155
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(443 669)	–	(443 669)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	–
Переведення в Етап 2	(16 600)	16 600	–
Зміни фінансових гарантій	(14 314)	–	(14 314)
Курсові різниці	(1 413)	(38)	(1 451)
Гарантії на 31 грудня 2018 року	910 802	7 869	918 671

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	717	4	–	721
Нові створенні або придбанні фінансові гарантії	497	–	–	497
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(172)	–	(767)	(939)
Переведення в Етап 2	(19)	19	–	–
Переведення в Етап 3	–	(49)	49	–
Зміни резервів	(683)	29	833	179
Курсові різниці	(5)	(1)	(115)	(121)
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2019 року	335	2	–	337

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2018 року	188	–	188
Нові створенні або придбанні фінансові гарантії	914	–	914
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(120)	–	(120)
Переведення в Етап 2	(3)	3	–
Зміни резервів	(260)	1	(259)
Курсові різниці	(2)	–	(2)
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2018 року	717	4	721

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Нові створенні або придбанні акредитиви	38 447
Завершені (погашені) акредитиви	(19 765)
Зміни акредитивів	(21 901)
Курсові різниці	(8 976)
Акредитиви на 31 грудня 2019 року	48 009

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2018 року	20 349
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Завершені (погашені) акредитиви	(19 244)
Зміни акредитивів	(12 251)
Курсові різниці	(3 150)
Акредитиви на 31 грудня 2018 року	60 204

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2019 року	2 360
Нові створенні або придбанні акредитиви	126
Завершені (погашені) акредитиви	(64)
Зміни резервів	(1 674)
Курсові різниці	(243)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2019 року	505

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2018 року	–
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993
Зміни резервів	(309)
Курсові різниці	(324)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2018 року	2 360

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Авалі на 1 січня 2019 року	**349 446**
Нові створенні або придбанні авалі	1 564 328
Завершені (погашені) авалі	(1 135 761)
Зміни авалів	(599 744)
Авалі на 31 грудня 2019 року	**178 269**

	Етап 1 на груповій основі
Авалі на 1 січня 2018 року	**333 227**
Нові створенні або придбанні авалі	1 566 809
Завершені (погашені) авалі	(1 550 590)
Авалі на 31 грудня 2018 року	**349 446**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	30
Нові створенні або придбанні авалі	128
Завершені (погашені) авалі	(80)
Зміни резервів	(67)
Резерв під авалі на 31 грудня 2019 року	11

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	27
Нові створенні або придбанні авалі	117
Завершені (погашені) авалі	(114)
Резерв під авалі на 31 грудня 2018 року	30

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Гарантії виконання не містять в собі кредитного ризику. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Гарантії виконання	2 505 110	3 248 221
Мінус – резерви	(244)	(829)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**2 504 866**	**3 247 392**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 18)	(609 348)	(824 795)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	**1 895 518**	**2 422 597**

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі інших зобов'язань.

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

Резерв на 1 січня 2019 року	**829**
Нараховано/(сторновано)	(520)
Курсові різниці	(65)
Резерв на 31 грудня 2019 року	**244**
Резерв на 1 січня 2018 року	**387**
Нараховано/(сторновано)	550
Курсові різниці	(108)
Резерв на 31 грудня 2018 року	**829**

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

23. Комісійні доходи та витрати

2019 рік	*Корпоративний бізнес-напрям*	*МСБ*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	362 790	243 069	112 154	62	–	718 075
Операції з банками	–	–	137 418	24 363	–	161 781
Гарантії та акредитиви	138 261	5 078	–	2 795	–	146 134
Комісії за обслуговування кредитів	10 928	2 548	35	–	–	13 511
Інше	659	2 376	38 181	1 787	–	43 003
Усього комісійні доходи	**512 638**	**253 071**	**287 788**	**29 007**	**–**	**1 082 504**
Комісійні витрати						
Розрахунково-касове обслуговування	(203 900)	(64 817)	(146 489)	(3 097)	(370)	(418 673)
Операції з конвертації валют	(364)	(426)	(4 680)	–	–	(5 470)
Гарантії та акредитиви	(1 734)	(65)	(1 689)	–	–	(3 488)
Інше	(2)	(17)	(18)	(2 598)	–	(2 635)
Усього комісійні витрати	**(206 000)**	**(65 325)**	**(152 876)**	**(5 695)**	**(370)**	**(430 266)**

23. Комісійні доходи та витрати (продовження)

2018 рік	*Корпоративний бізнес-напрям*	*МСБ*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	311 228	242 650	119 847	35	–	673 760
Операції з банками	–	–	132 419	22 538	–	154 957
Гарантії та акредитиви	109 494	4 748	–	2 458	–	116 700
Комісії за обслуговування кредитів	9 957	2 128	4	–	–	12 089
Інше	521	2 223	35 935	1 711	–	40 390
Усього комісійні доходи	431 200	251 749	288 205	26 742	–	997 896
Комісійні витрати						
Розрахунково-касове обслуговування	(158 209)	(65 356)	(127 090)	(3 590)	(401)	(354 646)
Гарантії та акредитиви	(4 675)	(285)	(2 040)	–	–	(7 000)
Операції з конвертації валют	(308)	(416)	(4 707)	–	(6)	(5 437)
Інше	(14)	(24)	(5)	(3 222)	–	(3 265)
Усього комісійні витрати	(163 206)	(66 081)	(133 842)	(6 812)	(407)	(370 348)

24. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Заробітна плата та премії	1 295 828	1 126 730
Обов'язкові внески до державних фондів	221 045	204 556
Витрати на персонал	1 516 873	1 331 286
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	255 776	246 968
Ремонт та обслуговування основних засобів	131 247	127 618
Збиток від уцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості	117 657	30 359
Охорона	54 973	50 075
Операційні податки	41 152	49 143
Утримання приміщень	38 407	39 899
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	29 741	30 573
Витрати на інкасацію готівкових коштів	21 356	23 196
Господарські витрати	20 508	20 959
Послуги зв'язку	15 985	14 285
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	14 449	7 697
Оренда приміщень	14 303	22 023
Юридичні та консультаційні послуги	13 575	19 227
Маркетинг та реклама	8 994	2 522
Витрати на відрядження та супутні витрати	7 876	6 293
Благодійна діяльність	7 445	4 538
Витрати на утримання представництв	3 933	4 126
(Прибуток)/збиток від зменшення корисності нефінансових гарантій	(521)	550
Інше	67 727	46 306
Інші операційні витрати	864 583	746 357

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2019 році склали 22 746 тис. грн. (2018 рік: 18 536 тис. грн.).

25. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку та передбачає безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Протягом 2019 року на діяльність банку впливали такі ж фактори ризику, що й на діяльність інших банківських установ та банківської системи України в цілому, зокрема, значний вплив мали зовнішні фактори (макрофактори, в тому числі економічні та законодавчі).

Система управління ризиками Банку є комплексною та побудованою з урахуванням розміру Банку, видів та масштабу діяльності, а також складності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює такі види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик.

Структура управління ризиками

Систему управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада. Новий склад Наглядової ради Банку було сформованою у 2019 році згідно з новими вимогами законодавства щодо органів управління державних банків.

Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи та структурні підрозділи: Комітет з питань ризиків Наглядової ради, Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Комітет з управління проблемними активами, Структурні підрозділи за напрямом ризик-менеджменту, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту, Управління активами та пасивами. При цьому, управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2019 році з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (в т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування), моніторинг та контроль ризиків, в т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізацію заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядові раду.

25. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень ризику, що Банк готовий прийняти, в т.ч. за певними галузями економіки. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Щомісяця профільні комітети Правління (Кредитний комітет, КУАП) та Правління Банку, а щоквартально Наглядова рада отримують детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління могли оцінити ризики Банку, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення.

На всіх рівнях у системі Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань клієнтами (контрагентами) Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах лімітів, прийнятних для Банку.

Управління кредитним ризиком включає:

- встановлення граничних розмірів кредитного ризику та лімітів апетиту до кредитного ризику, відповідно до яких визначаються ліміти кредитних повноважень;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із затвердженою кредитною політикою та внутрішніми положеннями Банку;
- оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та визначення резерву у відповідності до МСФЗ, створення і підтримання резервів під зменшення корисності в обсягах, не нижчих за найкращі оцінки Банку;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та їх причин.

25. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої операції або контрагента.

Банк управляє індивідуальним кредитним ризиком на основі класифікації клієнтів (контрагентів) за допомогою системи внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо клієнтів (контрагентів), врахування попереджувальних сигналів та підтримки материнської компанії (за наявності), а також за допомогою оцінки та моніторингу вартості застави та ліквідності, а також встановлення лімітів кредитного ризику та здійснення контролю за дотриманням лімітів та створення достатнього резерву під зменшення корисності активів.

Кредитна політика Банку визначає вид необхідної застави стосовно індивідуальних операцій, галузей або клієнтів. Основні види застави включають гарантії провідних банків, депозити в Банку, нерухомість і заставу обладнання або транспортних засобів. Банк потребує обов'язкового страхування застави, що надається клієнтом.

Для обмеження індивідуального кредитного ризику Банк встановлює такі ліміти: максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного контрагента (або групу пов'язаних контрагентів), включаючи позабалансові зобов'язання, а також максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожну пов'язану з банком особу, включаючи позабалансові зобов'язання.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, типовий для групи кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) і групи контрагентів з подібними кредитними характеристиками.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним із кредитним портфелем, здійснюється шляхом класифікації на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, моніторингу структури кредитного портфелю (за кредитними рейтингами клієнтів, галузями, тощо), встановлення лімітів концентрації та їх відповідного моніторингу і контролю, а також диверсифікації кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів).

Диверсифікація кредитного портфелю (забезпечується шляхом встановлення таких лімітів: за галуззю, за максимальним загальним обсягом "великих" кредитів (що становлять 10% або більше регулятивного капіталу Банку стосовно кожного контрагента або групи пов'язаних контрагентів), за максимальним загальним обсягом кредитів, наданих клієнтам. Здійснюється моніторинг за концентрацією кредитного портфелю за кредитними рейтингами клієнтів, за загальною заборгованістю 5 найбільших клієнтів, за загального заборгованістю 10 найбільших клієнтів, а також за загальною заборгованістю 50 найбільших клієнтів.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями окремого звіту про фінансовий стан (окремий баланс), без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави, найкраще відображає їх балансова вартість.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок резерву здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів) або банкрутства боржника. У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 допоки не будуть виконані критерії вивелення з дефолту, наведені далі.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

В разі покращення фінансового стану позичальника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

- погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань, які привели до визнання дефолту, та відсутність на звітну дату прострочки більше 7 днів протягом 6 останніх місяців поспіль;
- погашення відстрочених в рамках реструктуризації платежів (щодо сплати нарахованих відсотків) або сплата доходів у сумі більшій ніж сума доходів, яку було реструктуризовано;
- погашення заборгованості у розмірі не менше ніж 50% від суми боргу на дату реструктуризації.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	*Ймовірність дефолту (PD)* є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	*Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)*, є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн.), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СВІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оціночному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопленої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накоплена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15-17 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори високого ступеню ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та калібрування за необхідності) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	***Рівень ймовірності дефолту (PD)***	***Опис рівня внутрішнього рейтингу***
Від 1 до 7	До 1,80%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1,81% до 4,16%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 4,17% до 99,9%	Низький рейтинг
Від 15 до 17	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

У таблиці нижче для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг є еквівалентний рейтингу Fitch BBB – та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, низький рейтинг – CCC+ та нижче. Рівень ймовірності дефолту (PD) для відповідних рівнів рейтингу розхраховується як середнє значення фактичного рівня дефолтів за останні п'ять років відповідно до статистики міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's. У разі нульового значення фактичного рівня дефолтів для відповідних рейтингів застосовується найближче ненульове значення рівня дефолту. Перегляд статистики відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні зовнішнього кредитного рейтингу для оцінки іноземних кредитних установ

Рейтинг міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's	***Рівень ймовірності дефолту (PD), середній рівень за останні п'ять років***	***Опис рівня рейтингу***
Від AAA до BBB-	До 0,012%	Високий рейтинг
Від BB+ до B-	Від 0,0121% до 1,78%	Стандартний рейтинг
Від CCC+ до C	Від 1,79% до 99,9%	Низький рейтинг
R; SD; D	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення.

За кредитними продуктами, які не передбачають графіку погашення заборгованості (наприклад, відновлювані кредитні лінії, кредитні картки), значення EAD є сталим у часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості кредиту.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікуваня кредитні збитки, та показує, яку долю поточної кредитної заборгованості банк безповоротно втратить у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (в розрізі типів забезпечення) та грошове повернення (в розрізі бізнес напрямків діяльності позичальників), за вирахуванням коефіцієнту витрат на роботу з проблемним портфелем Банку. Коефіцієнти розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 7 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макрокоефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірностиі дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів).

Сегмент	*2020 рік*	*2021 рік*	*2022 рік та наступні роки*
Корпоративний бізнес	0,50	0,64	0,74
Малий та середній бізнес	0,80	0,76	0,67
Роздрібний бізнес	0,90	0,85	0,77

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

На 31 грудня 2019 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім коштів в касі)	6	1	28 229 546	3 818 382	51 438	–	32 099 366
Заборгованість кредитних установ	9	1	212 440	20	48 256	–	260 716
		3	–	–	–	818 146	818 146
Кредити клієнтам	10						
Комерційні кредити		1	18 600 788	13 701 334	2 327 236	–	34 629 358
		2	68 320	515 974	2 945 950	–	3 530 244
		3	–	–	–	64 140 314	64 140 314
		ПЗФА	–	–	–	4 013 187	4 013 187
Овердрафти		1	417 753	335 222	126 577	–	879 552
		2	512	10 446	–	–	10 958
		3	–	–	–	451	451
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		1	–	2 340 816	–	–	2 340 816
Векселі		1	58 089	–	–	–	58 089
Інвестиційні цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	22 656 710	–	–	–	22 656 710
		3	–	–	–	4 218 021	4 218 021
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	–	102 705	–	102 705
		3	–	–	–	302 952	302 952
Усього фінансові активи			70 244 158	20 722 194	5 602 162	73 493 071	170 061 585
Фінансові зобов'язання	22						
Фінансові гарантії		1	541 695	262 502	14 000	–	818 197
		2	2 369	10 242	–	–	12 611
Зобов'язання з надання кредитів		1	5 332 188	2 654 928	232 613	–	8 219 729
		2	6 225	5 425	708	–	12 358
		3	–	–	–	630 489	630 489
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	17 915	30 094	–	–	48 009
Авалювання векселів		1	50 466	127 803	–	–	178 269
Усього фінансові зобов'язання			5 950 858	3 090 994	247 321	630 489	9 919 662
Усього			76 195 016	23 813 188	5 849 483	74 123 560	179 981 247

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

На 31 грудня 2018 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім коштів в касі)	6	1	17 290 562	78 274	22 947	–	17 391 783
Заборгованість кредитних установ	9	1	368 985	136 242	80 294	–	585 521
		3	–	–	–	830 241	830 241
Кредити клієнтам	10						
Комерційні кредити		1	34 159 501	12 779 454	4 833 176	–	51 772 131
		2	30 529	31 858	2 877 277	–	2 939 664
		3	–	–	–	77 991 827	77 991 827
		ПЗФА	–	–	–	1 707 874	1 707 874
Овердрафти		1	727 853	623 928	32 620	–	1 384 401
		2	10 356	1 551	371	–	12 278
		3	–	–	–	61 293	61 293
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		1	–	1 331 638	–	–	1 331 638
Векселі		1	74 717	–	–	–	74 717
Інвестиційні цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	35 794 632	–	–	–	35 794 632
		3	–	–	–	4 218 021	4 218 021
- за амортизованою собівартістю		1	49 855	–	–	–	49 855
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	57 255	87 703	–	144 958
		3	–	–	–	302 952	302 952
Усього фінансові активи			88 506 990	15 040 200	7 934 388	85 112 208	196 593 786
Фінансові зобов'язання	22						
Фінансові гарантії		1	357 351	542 451	11 000	–	910 802
		2	2 769	5 100	–	–	7 869
Зобов'язання з надання кредитів		1	3 143 809	1 873 087	515 881	–	5 532 777
		2	5 728	260	676	–	6 664
		3	–	–	–	106 298	106 298
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	–	60 204	–	–	60 204
Авалювання векселів		1	169 571	179 875	–	–	349 446
Усього фінансові зобов'язання			3 679 228	2 660 977	527 557	106 298	6 974 060
Усього			92 186 218	17 701 177	8 461 945	85 218 506	203 567 846

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення, де це є можливим. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, запасів, тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад, брокерами, або на основі індексу цін на житло.

25. Управління ризиками (продовження)

Аналіз забезпечення (продовження)

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначені того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів - у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю.Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оцінюються за справедливою вартістю (для фінансових активів), або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (для нефінансових активів).

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які наступні відновлення відносяться на витрати за кредитними збитками.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту.

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2019 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Комерційні кредити	68 153 501	2 118	11 517 620	580 690	54 533	5 377 876	709 995	(4 003 177)	14 239 655	53 913 846	55 657 496
Овердрафти	451	–	–	–	–	–	–	–	–	451	372
Усього	68 153 952	2 118	11 517 620	580 690	54 533	5 377 876	709 995	(4 003 177)	14 239 655	53 914 297	55 657 868

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2018 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Комерційні кредити	79 699 701	2 147	14 766 351	660 341	789 873	5 156 885	310 437	(2 784 510)	18 901 524	60 798 177	63 441 607
Овердрафти	61 293	–	27 149	468	130	86 503	6 012	(59 291)	60 971	322	3 066
Усього	79 760 994	2 147	14 793 500	660 809	790 003	5 243 388	316 449	(2 843 801)	18 962 495	60 798 499	63 444 673

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо модифікації, які здійснюються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника, є такими, на які Банк би не погодився в разі фінансової спроможності позичальника. Реструктуризація може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

25. Управління ризиками (продовження)

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2019 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 187 595	23 201 459	80 881	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	43 758	188 822	23 592	256 172
Кредити клієнтам	53 278 939	–	–	53 278 939
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	–	–	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 633 899	–	–	22 633 899
Інші фінансові активи	199 085	228	293	199 606
	112 075 225	**23 390 509**	**104 766**	**135 570 500**
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	791 560	21 031 227	2 975	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	76 147 771	268 198	711 361	77 127 330
Емітовані єврооблігації	–	26 553 076	–	26 553 076
Субординований борг	–	5 429 914	–	5 429 914
Інші фінансові зобов'язання	99 536	3 083	–	102 619
	77 038 867	**53 285 498**	**714 336**	**131 038 701**
Чиста позиція	**35 036 358**	**(29 894 989)**	**(609 570)**	**4 531 799**
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 22)	**9 771 153**	**2 613**	**–**	**9 773 766**

	31 грудня 2018 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 132 482	14 288 606	124 770	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	182 771	334 641	52 478	569 890
Кредити клієнтам	72 478 932	–	–	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 653 561	–	–	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 789 095	–	–	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	49 855	–	–	49 855
Інші фінансові активи	226 826	251	239	227 316
	139 513 522	**14 623 498**	**177 487**	**154 314 507**
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	1 698 941	22 706 497	475	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	81 138 219	304 900	721 813	82 164 932
Емітовані єврооблігації	–	42 541 905	–	42 541 905
Субординований борг	–	3 584 690	–	3 584 690
Інші фінансові зобов'язання	72 590	4 061	–	76 651
	82 909 750	**69 142 053**	**722 288**	**152 774 091**
Чиста позиція	**56 603 772**	**(54 518 555)**	**(544 801)**	**1 540 416**
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 22)	**6 805 633**	**3 835**	**–**	**6 809 468**

25. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості фінансувати збільшення активів Банку та виконання його власних зобов'язань у встановлені строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється як на:

- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі; так і на
- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів строковості (за валютою), а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

	31 грудня 2019 року, %	*31 грудня 2018 року, %*
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (кошти в касі , залишки на рахунках ностро в банках, необтяжені депозитні сертифікати Національного банку, необтяжені ОВДП з кінцевим строком погашення до 6 місяців / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 30%)	–	77,58
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 31 дня і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	–	127,09
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	112,5	122,71
LCR «Коефіцієнт покриття ліквідністю», за всіма валютами (ВВ) та в іноземній валюті (ІВ) (високоякісні ліквідні активи / чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 календарних днів: різниця сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів, де сукупні очікувані надходження приймаються в розмірі не більше ніж 75 відсотків сукупних очікуваних відпливів, із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком)	–	–
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ з 1 грудня 2019 року:		
LCRBB – 100% за всіма валютами	839,04	584,18
LCRIB – 100% в іноземній валюті	567,7	234,71

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) та норматив поточної ліквідності (Н5) скасовані Національним банком України починаючи з 2 вересня 2019 року.

25. Управління ризиками (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Заборгованість перед кредитними установами	3 162 265	4 886 496	9 842 270	8 754 982	26 646 013
Заборгованість перед клієнтами	60 629 940	16 316 811	1 121 471	79 996	78 148 218
Емітовані єврооблігації	1 027 151	4 626 946	24 775 925	930 447	31 360 469
Субординований борг	1 614 327	564 674	2 403 781	3 618 211	8 200 993
Інші зобов'язання	97 309	2 439	2 360	511	102 619
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*696*	*2 439*	*2 360*	*511*	*6 006*
Зобов'язання кредитного характеру	1 238 653	562 729	257 034	–	2 058 416
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	67 769 645	26 960 095	38 402 841	13 384 147	146 516 728

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Заборгованість перед кредитними установами	3 490 331	3 462 914	13 554 745	11 016 920	31 524 910
Заборгованість перед клієнтами	64 548 132	16 865 964	1 759 024	60 631	83 233 751
Емітовані єврооблігації	1 143 461	14 740 427	32 386 055	3 418 583	51 688 526
Субординований борг	164 786	165 469	3 916 244	–	4 246 499
Інші зобов'язання	76 651	–	–	–	76 651
Зобов'язання кредитного характеру	1 332 907	1 158 452	496 789	33 703	3 021 851
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	70 756 268	36 393 226	52 112 857	14 529 837	173 792 188

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

25. Управління ризиками (продовження)

Процентний ризик (продовження)

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Чутливість окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) Банку.

	31 грудня 2019 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+100	–	-100	–
Дол. США	LIBOR	+75	(87 705)	-75	87 705
Євро	LIBOR	+75	–	-75	–
Євро	Euribor	+75	6 741	-75	(6 741)
Інше	LIBOR	+75	107	-75	(107)
Інше	Euribor	+75	–	-75	–
Усього			(80 857)		80 857

	31 грудня 2018 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+100	–	-100	–
Дол. США	LIBOR	+75	(112 513)	-75	112 513
Євро	LIBOR	+75	–	-75	–
Євро	Euribor	+75	13 474	-75	(13 474)
Інше	LIBOR	+75	127	-75	(127)
Інше	Euribor	+25	–	-25	–
Усього			(98 912)		98 912

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, та віднесені до 1 та 2 рівня ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/-400 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/-200 б.п., для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2019 року на капітал Банку складає: (1 057 621) тис. грн. /1 057 621 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (1 269 953) тис. грн. / 1 269 953 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2019 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/-100 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (832 206) тис. грн. / 832 206 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (965 290) тис. грн. / 965 290 тис. грн.).

25. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2019 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на окремий звіт про прибутки та збитки (окремий звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

	31 грудня 2019 року		*31 грудня 2018 року*	
Валюта	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня / дол. США	+9,00%	(1 052 510)	+7,00%	(165 460)
Гривня/євро	+11,00%	20 663	+10,00%	(18 841)
Усього		(1 031 847)		(184 301)
Гривня / дол. США	-9,00%	1 970 506	-7,00%	328 399
Гривня/євро	-11,00%	(20 663)	-10,00%	18 841
Усього		1 949 843		347 240

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

	31 грудня 2019 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31 грудня 2019 року	–	15 201	–	**15 201**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2019 року	–	25 731 949	–	**25 731 949**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2019 року	–	22 254 733	–	**22 254 733**
Облігації підприємств	31 грудня 2019 року	–	361 226	–	**361 226**
Акції підприємств	31 грудня 2019 року	–	–	17 940	**17 940**
Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2019 року	–	–	1 035 586	**1 035 586**
Будівлі	1 грудня 2017 року	–	–	1 396 116	**1 396 116**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31 грудня 2019 року	–	53 156	–	**53 156**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2019 року	5 132 055	28 337 880	–	**33 469 935**
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31 грудня 2019 року	–	240 971	–	**240 971**
Кредити клієнтам	31 грудня 2019 року	–	–	52 594 998	**52 594 998**
Інші активи	31 грудня 2019 року	–	199 606	–	**199 606**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти інших банків	31 грудня 2019 року	–	21 825 762	–	**21 825 762**
Заборгованість перед клієнтами	31 грудня 2019 року	–	77 062 172	–	**77 062 172**
Емітовані єврооблігації	31 грудня 2019 року	28 166 079	–	–	**28 166 079**
Субординований борг	31 грудня 2019 року	5 573 947	–	–	**5 573 947**
Інші зобов'язання	31 грудня 2019 року	–	102 619	–	**102 619**

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Рівні ієрархії справедливої вартості (продовження)

	31 грудня 2018 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31 грудня 2018 року	–	131 685	–	**131 685**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2018 року	–	26 653 561	–	**26 653 561**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2018 року	–	34 371 218	–	**34 371 218**
Облігації підприємств	31 грудня 2018 року	–	1 401 274	–	**1 401 274**
Акції підприємств	31 грудня 2018 року	–	–	16 603	**16 603**
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2018 року	–	–	1 153 243	**1 153 243**
Будівлі	1 грудня 2017 року	–	–	1 415 253	**1 415 253**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31 грудня 2018 року	–	66 045	–	**66 045**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2018 року	4 111 694	14 434 164	–	**18 545 858**
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31 грудня 2018 року	–	438 205	–	**438 205**
Кредити клієнтам	31 грудня 2018 року	–	–	69 614 002	**69 614 002**
Цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2018 року	–	49 104	–	**49 104**
Інші активи	31 грудня 2018 року	–	227 316	–	**227 316**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти інших банків	31 грудня 2018 року	–	24 405 913	–	**24 405 913**
Заборгованість перед клієнтами	31 грудня 2018 року	–	82 083 596	–	**82 083 596**
Емітовані єврооблігації	31 грудня 2018 року	41 262 680	–	–	**41 262 680**
Субординований борг	31 грудня 2018 року	3 448 469	–	–	**3 448 469**
Інші зобов'язання	31 грудня 2018 року	–	76 651	–	**76 651**

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку за подібними фінансовим інструментами.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначено з використанням оціночної моделі, вихідні дані до якої є спостережувальними на ринку (обмінний курс, волатильність курсу, процентні ставки).

Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій та характеру його ризиків.

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі), за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	Балансова вартість	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*	*Балансова вартість*	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 469 935	33 469 935	–	18 545 858	18 545 858	–
Кошти в інших банках	240 971	240 971	–	438 205	438 205	–
Кредити клієнтам	53 278 939	52 594 998	(683 941)	72 478 932	69 614 002	(2 864 930)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	–	–	–	49 855	49 104	(751)
Інші активи	199 606	199 606	–	227 316	227 316	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	21 825 762	21 825 762	–	24 405 913	24 405 913	–
Заборгованість перед клієнтами	77 074 174	77 062 172	12 002	82 098 887	82 083 596	15 291
Емітовані єврооблігації	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	5 429 914	5 573 947	(144 033)	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	102 619	102 619	–	76 651	76 651	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(2 428 975)			(1 434 944)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній окремій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлене узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2019 року	*Збиток визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)*	*Прибуток визнаний у окремому звіті про сукупний дохід*	*Придбання/ (вибуття)*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2019 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	394	1 337	–	(394)	17 940
Інвестиційна нерухомість	1 153 243	(117 657)	–	–	–	1 035 586
Будівлі	1 415 253	(25 196)(б)	–	6 059(в)	–	1 396 116
Усього активи	2 585 099	(142 459)	1 337	6 059	(394)	2 449 642

	Станом на 1 січня 2018 року	*Збиток визнаний у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)*	*Прибуток визнаний у окремому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2018 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	–	2 066	–	(560)	16 603
Інвестиційна нерухомість	1 260 398	(6 127)(а)	–	3 081	(104 109)	1 153 243
Будівлі	1 435 699	(25 136)(б)	–	4 690(в)	–	1 415 253
Усього активи	2 711 194	(31 263)	2 066	7 771	(104 669)	2 585 099

(а) Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 117 657 тис. грн. включені до статті «Інші операційні витрати (2018 рік: збиток в розмірі 6 127 тис. грн. включає: збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 30 359 тис. грн. та 27 тис. грн. списання вартості об'єктів інвестиційної нерухомості включені до статті «Інші операційні витрати», а прибуток від продажу інвестиційної нерухомості у розмірі 24 259 тис. грн. включений до статті «Інші доходи»).

(б) Збиток у розмірі 25 196 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація» (2018 рік: збиток у розмірі 25 136 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація»).

(в) Придбання у розмірі 4 690 тис. грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії основних засобів.

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2019 рік	
	Нереалізовані збитки	*Усього*
Інвестиційна нерухомість	(117 657)	(117 657)
Будівлі	(25 196)	(25 196)
Усього	(142 853)	(142 853)

	2018 рік		
	Реалізовані прибутки	*Нереалізовані збитки*	*Усього*
Інвестиційна нерухомість	24 259	(30 386)	(6 127)
Будівлі	–	(25 136)	(25 136)
Усього	24 259	(55 522)	(31 263)

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю (продовження)

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2019 та 2018 років про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2019 року	*Балансова вартість*	*Метод оцінки*	*Неспостережуваний параметр*	*Діапазон значень параметра*
Інвестиційні цінні папери за справедливою через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%
Інвестиційна нерухомість:				
- нерухомість	532 286	Порівняльний, комбінація порівняльного з доходним	Кв.м	1 тис. грн. – 43 тис. грн.
- земельні ділянки	503 300	Порівняльний	Сотка	2 тис. грн. – 1 800 тис. грн.
Будівлі:				
- нерухомість	1 392 776	Порівняльний, дохідний	Кв. м	1 тис. грн. – 29 тис. грн.
- земельні ділянки	3 340	Порівняльний	Сотка	110 тис. грн. – 286 тис. грн.

На 31 грудня 2018 року	*Балансова вартість*	*Метод оцінки*	*Неспостережуваний параметр*	*Діапазон значень параметра*
Інвестиційні цінні папери за справедливою через інший сукупний дохід	16 603	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0-1,0
Інвестиційна нерухомість:				
- нерухомість	443 714	Порівняльний, комбінація порівняльного з витратним	Кв. м	1 тис. грн. – 39 тис. грн.
- земельні ділянки	709 529	Порівняльний	Сотка	1 тис. грн. – 2 388 тис. грн.
Будівлі:				
- нерухомість	1 411 913	Порівняльний, дохідний	Кв. м	1 тис. грн. – 30 тис. грн.
- земельні ділянки	3 340	Порівняльний	Сотка	110 тис. грн. – 286 тис. грн.

27. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 25.

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*	*До одного року*	*Понад один рік*	*Усього*
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 469 935	–	33 469 935	18 545 858	–	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	20	256 152	256 172	488 560	81 330	569 890
Кредити клієнтам	20 227 704	33 051 235	53 278 939	38 093 047	34 385 885	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	25 731 949	25 731 949	–	26 653 561	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 784 910	9 848 989	22 633 899	21 306 193	14 482 902	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	–	–	–	49 855	–	49 855
Податкові активи	–	246 711	246 711	–	160 928	160 928
Інвестиційна нерухомість	–	1 035 586	1 035 586	–	1 153 243	1 153 243
Основні засоби	–	1 616 419	1 616 419	–	1 646 054	1 646 054
Нематеріальні активи	–	59 156	59 156	–	54 253	54 253
Відстрочені податкові активи	–	1 463 771	1 463 771	–	2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу	–	–	–	39 614	–	39 614
Інші активи	545 650	–	545 650	2 451 078	–	2 451 078
Усього	**67 028 219**	**73 309 968**	**140 338 187**	**80 974 205**	**80 651 177**	**161 625 382**
Зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами	4 603 338	17 222 424	21 825 762	3 059 773	21 346 140	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	76 424 398	702 932	77 127 330	81 455 679	709 253	82 164 932
Емітовані єврооблігації	979 166	25 573 910	26 553 076	1 252 106	41 289 799	42 541 905
Субординований борг	162 793	5 267 121	5 429 914	132 730	3 451 960	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	53 158	–	53 158	76 845	–	76 845
Інші зобов'язання	440 859	2 871	443 730	409 850	–	409 850
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*3 135*	*2 871*	*6 006*	–	–	–
Усього	**82 663 712**	**48 769 258**	**131 432 970**	**86 386 983**	**66 797 152**	**153 184 135**
Чиста сума	**(15 635 493)**	**24 540 710**	**8 905 217**	**(5 412 778)**	**13 854 025**	**8 441 247**

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів раніше ніж вказано у договорах, таким чином, ці залишки включені в відповідно до їх контрактних умов погашення.

28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	33 469 935	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	–	15 201	240 971	256 172
Кредити клієнтам	–	–	53 278 939	53 278 939
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	25 731 949	–	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 633 899	–	–	22 633 899
Інші фінансові активи	–	–	199 606	199 606
Усього	22 633 899	25 747 150	87 189 451	135 570 500

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	18 545 858	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	–	131 685	438 205	569 890
Кредити клієнтам	–	–	72 478 932	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	26 653 561	–	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 789 095	–	–	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	–	–	49 855	49 855
Інші фінансові активи	–	–	227 316	227 316
Усього	35 789 095	26 785 246	91 740 166	154 314 507

На 31 грудня 2019 та 2018 років всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартостю, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

29. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 *«Розкриття інформації про пов'язаних сторін»*, пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, а також відповідні доходи і витрати за 2019 та 2018 роки, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити клієнтам, загальна сума	**153**	**429**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(1)	(14)
Кредити клієнтам, чиста сума	**152**	**415**
Інші активи	5	–
Поточні рахунки	6 434	11 181
Строкові депозити	19 701	13 160
Заборгованість перед клієнтами	**26 135**	**24 341**
Інші зобов'язання	23	5

	Ключовий управлінський персонал	
	2019 рік	*2018 рік*
Процентний дохід за кредитами	23	25
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(1 008)	(708)
Комісійні доходи	14	16
Курсові різниці	4 007	(187)

У 2019 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 75 682 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 802 тис. грн.) (2018 рік: 49 107 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 424 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2019 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборгованість перед клієнтами*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	4 041 851	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	1 049 756	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	614 338	–
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	10 970 272	–
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	–	720 824	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 748 919	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	4 581 405	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	4 337 341	–	–
Клієнт 9	Машинобудування	–	2 103 673	–	542 352
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	282 719
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	–	2 308 319	–	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	1 001 638	609 862
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	506 954
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	49 770
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	538 546	–	–
Інші	–	–	1 073 258	6 704 291	–

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2018 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборгованість перед клієнтами*	*Заборгованість перед кредитними установами*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	3 074 872	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	1 695 382	–	–
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	17 149 604	–	–
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	–	1 452 146	–	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	14 301 076	790 050	–	–
Клієнт 17	Видобувна галузь	–	2 162 457	997 126	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	6 886 921	1 524 272	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	2 952 279	–	–	–	–
Клієнт 16	Фінансові послуги	–	–	–	452 367	–
Клієнт 9	Машинобудування	–	2 453 169	–	–	469 462
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	196 526
Клієнт 12	Торгівля	–	–	1 452 994	–	777 844
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	714 369
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	84 490
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	–	1 302 138	564 863	–	–
Інші	–	–	862 487	6 637 080	–	–

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 326 717 тис. грн. (2018 рік: 2 986 717 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 77 189 тис. грн. (2018 рік: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 161 415 тис. грн. (2018 рік: 1 419 106 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 629 191	35 784 441
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	–	49 855

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 11.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 312 464 тис. грн. (2018 рік: 3 869 019 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 253 734 тис. грн. (2018 рік: 263 582 тис. грн.) процентних доходів.

30. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Основний капітал	7 259 391	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	6 432 082	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 432 082	3 880 435
Усього регулятивний капітал	**13 691 473**	**11 147 237**
Активи, зважені за ризиком	**67 763 579**	**87 452 131**
Норматив достатності основного капіталу	10,71%	–
Норматив достатності регулятивного капіталу	20,2%	12,75%

Починаючи з січня 2019 року НБУ запроваджено норматив достатності основного капіталу. Нормативне значення нормативу достатності основного капіталу має бути не менше ніж 7%.

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Капітал першого рівня	7 932 334	8 622 549
Капітал другого рівня, розрахований	4 939 050	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 939 050	2 587 524
Усього капітал	**12 871 384**	**11 210 073**
Активи, зважені за ризиком	**66 001 425**	**87 628 823**
Показник достатності капіталу першого рівня	12,0%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	19,5%	12,8%

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

станом на 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2019 року*	*31 грудня 2018 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33 469 935	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	9	256 172	569 890
Кредити клієнтам	10	53 285 804	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	11		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		25 731 949	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 633 899	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		–	49 855
Поточні податкові активи	15	246 882	161 080
Інвестиційна нерухомість	12	1 035 586	1 153 243
Основні засоби	13	1 616 461	1 646 109
Нематеріальні активи	14	59 173	54 266
Відстрочені податкові активи	15	1 463 771	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		–	39 614
Інші активи	16	546 692	2 451 523
Усього активи		**140 346 324**	**161 643 473**
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	17	21 825 762	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	18	77 125 819	82 163 124
Емітовані єврооблігації	19	26 553 076	42 541 905
Субординований борг	20	5 429 914	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	22	49 062	71 796
Інші зобов'язання	16	445 466	424 452
Усього зобов'язання		**131 429 099**	**153 191 880**
Капітал	21		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		337 779	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 948 626)	(30 260 073)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		**8 917 225**	**8 451 593**
Усього капітал та зобов'язання		**140 346 324**	**161 643 473**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Мєдко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Приміт-ки	*2019 рік*	*2018 рік*
Процентний дохід			
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:			
- кредити клієнтам		7 230 491	7 445 158
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 337 146	2 895 190
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		2 724	11 075
- заборгованість кредитних установ		349 279	158 740
Інші процентні доходи:			
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки		1 226 328	1 226 335
- за фінансовим лізингом		422 836	11 237
		11 568 804	**11 747 735**
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(4 537 990)	(3 837 274)
Емітовані єврооблігації		(3 469 631)	(4 184 372)
Заборгованість перед кредитними установами		(1 444 093)	(1 503 708)
Субординований борг		(339 913)	(316 019)
Інші процентні витрати		(1 509)	-
		(9 793 136)	**(9 841 373)**
Чисті процентні доходи		**1 775 668**	**1 906 362**
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю		38 115	(778 755)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	8	(3 036 021)	1 602 446
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	8	18 619	(28 763)
Комісійні доходи		1 082 054	997 821
Комісійні витрати		(430 266)	(370 348)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки		(924 980)	(1 422 103)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні		(7 780)	(52 803)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		541 206	478 028
- курсові різниці		3 970 946	553 897
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:			
- торгові операції		138	210
- переоцінка		489	(382)
Інші доходи		104 883	205 458
Витрати на персонал	24	(1 520 639)	(1 334 023)
Знос та амортизація	13, 14	(111 058)	(100 519)
Інші операційні витрати	24	(866 796)	(746 559)
Прибуток до оподаткування		**634 578**	**909 967**
Витрати з податку на прибуток	15	(569 298)	(105 136)
Прибуток за період		**65 280**	**804 831**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Прибуток за рік		65 280	804 831
Інший сукупний прибуток/(збиток)			
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах			
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	1 167 422	(1 014 931)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		–	–
Інший сукупний прибуток/(збиток) за рік, за вирахуванням податків		1 167 422	(1 014 931)
Усього сукупний дохід/(збиток) за рік		1 232 702	(210 100)

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	*Резерви переоцінки*	*Результат від операцій з акціонером*	*Непокритий збиток*	*Резервні та інші фонди банку*	*Усього капітал*
На 1 січня 2018 року	38 730 042	211 783	635 104	(30 490 129)	162 926	9 249 726
Прибуток за рік	–	–	–	804 831	–	804 831
Інший сукупний збиток за рік	–	(1 014 931)	–	–	–	(1 014 931)
Усього сукупний збиток за рік	–	**(1 014 931)**	–	**804 831**	–	**(210 100)**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	–	(13 258)	–	13 258	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	–	–	–	(588 033)	–	(588 033)
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за рік	–	–	–	65 280	–	65 280
Інший сукупний прибуток за рік	–	1 167 422	–	–	–	1 167 422
Усього сукупний дохід за рік	–	**1 167 422**	–	**65 280**	–	**1 232 702**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	–	(13 237)	–	13 237	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 21)	–	–	–	(767 070)	–	(767 070)
На 31 грудня 2019 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Мелко В.М.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	*2019 рік*	*2018 рік*
Рух грошових коштів в операційній діяльності			
Проценти отримані		10 403 230	10 983 682
Проценти сплачені		(9 464 510)	(9 147 472)
Комісії отримані		1 112 140	954 532
Комісії сплачені		(430 266)	(370 071)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		541 344	478 238
Витрати на персонал сплачені		(1 517 929)	(1 298 241)
Інші операційні доходи отримані		103 666	125 507
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені		(733 565)	(689 231)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**14 110**	**1 036 944**
Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів			
Заборгованість кредитних установ		275 193	135 145
Кредити клієнтам		11 350 584	(8 610 367)
Інші активи		347 485	(1 731 536)
Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань			
Заборгованість перед кредитними установами		(888 684)	(209 292)
Заборгованість перед Національним банком України		–	(2 424)
Заборгованість перед клієнтами		3 223 094	(7 481 738)
Інші зобов'язання		(278 794)	50 983
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		**14 042 988**	**(16 812 285)**
Аванс з податку на прибуток сплачений		(138 140)	(105 880)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності		**13 904 848**	**(16 918 165)**
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності			
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		25 236 732	42 976 965
Придбання інвестиційних цінних паперів		(12 762 719)	(32 115 352)
Дивіденди отримані		394	560
Надходження від реалізації необоротних активів, що утримуються для продажу		–	1 821
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(75 165)	(111 375)
Надходження від реалізації основних засобів		–	76
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		–	104 136
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		**12 399 242**	**10 856 831**
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів		(767 070)	(588 033)
Сплата орендних платежів	7	(5 154)	–
Надходження субординованого боргу	7	2 397 803	–
Надходження від емітованих єврооблігацій	7	–	4 020 167
Погашення емітованих єврооблігацій	7	(11 730 648)	–
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	7	5 470 370	6 334 445
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	7	(3 939 153)	(4 735 876)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності		**(8 573 852)**	**5 030 703**
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 793 196)	(284 387)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 965)	(5 341)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		**14 924 077**	**(1 320 359)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		**18 545 858**	**19 866 217**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	**33 469 935**	**18 545 858**

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління **Є.В. Мецгер**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Укрексімбанк») засновано у 1992 році. «Укрексімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 7 серпня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років 100% статутного капіталу «Укрексімбанку» належать державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укрексімбанку» знаходиться у м.Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 38 безбалансових відділень (31 грудня 2018 року: 22 філії та 39 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності «Укрексімбанку» є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі «Укрексімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укрексімбанк» приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій «Укрексімбанку» є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. «Укрексімбанк» виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності «Укрексімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах «Укрексімбанку» та його акціонера.

«Укрексімбанк» складає річну окрему фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності «Укрексімбанку» та його дочірніх підприємств: «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг» (далі разом – Банк).

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», що повністю належить «Укрексімбанку», було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить «Укрексімбанку», було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна консолідована фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України *«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»* № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні положення облікової політики», наприклад, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переоціненою вартістю, активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Перекласифікація

У 2019 році Банк прийняв рішення відображати різницю між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, при відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах, у складі витрат за очікуваними кредитними збитками. У 2018 році Банк відображав зазначені суми у складі процентних доходів.

2. Основа складання фінансової звітності (продовження)

Перекласифікація (продовження)

Вплив такої перекласифікації на розкриття в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведений нижче:

	Згідно з попередньою звітністю	*Сума перекласифікації*	*Скоригована сума*
Процентний дохід	12 089 114	(341 379)	11 747 735
(Витрати)/Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	1 261 067	341 379	1 602 446

У 2019 році Банк класифікував гарантії, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною, як гарантії виконання. У попередніх звітних періодах такі гарантії класифікувалися Банком як фінансові гарантії.

Вплив перекласифікації резервів, сформованих під гарантії виконання, на розкриття в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, наведений нижче:

	Згідно з попередньою звітністю	*Сума перекласифікації*	*Скоригована сума*
Сторнування витрат / (витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(29 313)	550	(28 763)
Інші операційні витрати	(746 009)	(550)	(746 559)

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були уперше застосовані з 1 січня 2019 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 *«Оренда»*, роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 *«Визначення наявності в угоді ознак оренди»*, роз'яснення ПКТ (SIC) 15 *«Операційна оренда – Стимули»* і роз'яснення ПКТ (SIC) 27 *«Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди»*, набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ (IFRS) 16 із застосуванням модифікованого ретроспективного підходу без впливу первісного застосування МСФЗ (IFRS) 16 на нерозподілені прибутки/збитки банку. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як договори оренди, застосовуючи МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4.

Банк скористався винятками, запропонованими МСФЗ (IFRS) 16, щодо договорів оренди щодо яких умови оренди закінчуються протягом 12 місяців з дати їх первісного застосування, а також договорів оренди щодо яких базовий актив має низьку вартість.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 16 не мало істотного впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Зміни в обліковій політиці (продовження)

Нижче наведено вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 станом на 1 січня 2019 року:

	31 грудня 2018 року	*Вплив переходу на МСФЗ 16*	*1 січня 2019 року з урахуванням переходу на МСФЗ 16*
Основні засоби			
Основні засоби	1 646 109	–	1 646 109
Активи з права користування	–	11 316	11 316
Усього основні засоби	1 646 109	11 316	1 657 425
Інші активи			
Інші активи	2 451 523	(498)	2 451 025
Усього інші активи	2 451 523	(498)	2 451 025
Інші зобов'язання			
Інші зобов'язання	424 452	–	424 452
Зобов'язання з оренди	–	10 818	10 818
Усього інші зобов'язання	424 452	10 818	435 270

Характер впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16

У Банка наявні договори оренди різних об'єктів основних засобів. До застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк класифікував кожен договір оренди (в якому він виступав орендарем) на дату початку орендних відносин як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Банку передавалися практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом; в іншому випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за справедливою вартістю орендованого майна або, якщо ця сума менша, по теперішній вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялися між відсотками і зменшенням зобов'язання по оренді. У випадку операційної оренди вартість орендованого майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися в якості витрат по оренді у складі прибутку або збитку прямолінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися у складі «Інших активів» та «Інших зобов'язань» відповідно.

У результаті застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк використав єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Банк застосував особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, яка раніше класифікувалася як фінансова оренда

На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банка відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувалася як фінансова оренда.

Оренда, яка раніше класифікувалася як операційна оренда

Для оренди, яка раніше класифікувалася як операційна оренда, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, Банк визнав активи у формі права користування і зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування визнавалися за величиною, рівною зобов'язанням з оренди, з коригуванням на суми авансових платежів, які були визнані раніше. Зобов'язання з оренди були визнані за теперішньою вартістю несплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки відсотка, яка передбачена у договорі оренди. Банк застосував ставку залучення додаткових запозичень орендарем, якщо ставку в договорі оренди не було визначено.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Зміни в обліковій політиці (продовження)

Банк також застосував доступні спрощення практичного характеру, в результаті чого він:

- використав єдину ставку дисконтування щодо портфеля договорів оренди з обґрунтовано аналогічними характеристиками;
- застосував звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до договорів оренди, строк яких закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування;
- виключив первісні прямі витрати з оцінки активу у формі права користування на дату первісного застосування;
- використав судження при визначенні строку оренди, якщо договір містив опціон на продовження оренди для договорів оренди, строк дії яких складає 12 місяців або менше.

Нижче наведено звірку зобов'язань з оренди станом на 1 січня 2019 року з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року:

Договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року	**34 652**
Ставка залучення додаткових запозичень на 1 січня 2019 року	**19%**
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою та з орендою активів з низькою вартістю	(22 296)
Платежі в періодах, передбачених опціонами на продовження, не визнані на 31 грудня 2018 року	1 763
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(3 301)
Зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року	**10 818**

Детальна інформація щодо застосовуваної Банком нової облікової політики у результаті переходу на МСФЗ (IFRS) 16 описана нижче в цій примітці.

Застосування перелічених нижче поправок та вдосконалень до стандартів та тлумачень не мало впливу на консолідовану фінансову звітність Банку:

- роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 *«Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»*;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 *«Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»*
- поправки до МСФЗ (IAS) 19 *«Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним»*;
- поправки до МСФЗ (IAS) 28 *«Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»*;
- вдосконалення МСФЗ (IFRS) 3 *«Об'єднання бізнесів»*;
- вдосконалення МСФЗ (IFRS) 11 *«Спільне підприємництво»*;
- вдосконалення МСФЗ (IAS) 12 *«Податки на прибуток»*;
- вдосконалення МСФЗ (IAS) 23 *«Витрати за запозиченнями»*.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі групи боргових фінансових активів повинні бути віднесені до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

Під час первісного визнання фінансового активу Банк може класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за СВПЗ, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу/групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може за власним розсудом класифікувати фінансові інструменти як такі, що оцінюються за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки та визнання.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Заборгованість кредитних установ, кредити клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСД, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСД, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у примітці 25.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІСД, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСД, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку).

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не передбачені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або
- фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм, такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 12), оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи і зобов'язання (продовження)

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Перекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, заборгованість кредитних установ та договори зворотного «репо» зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній консолідованій фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній консолідованій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти утримуються в рамках бізнес моделі, мета якої досягається шляхом отримання максимальних грошових потоків від продажу (БМ 3) й відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків/(збитків) за операціями з похідними фінансовими інструментами.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти (продовження)

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленій процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та не фінансові основні договори, обліковуються як окремі похідні інструменти та оцінюються за справедливою вартістю, якщо вони відповідають визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики та ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного договору і сам основний договір не призначений для торгівлі або класифікований на власний розсуд як СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відокремлюються від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Векселя

Придбані Банком векселі відносяться до складу торгових цінних паперів або до складу кредитних коштів в залежності від мети та умов їх придбання, та відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, які застосовуються до відповідної категорії активів.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідованого балансу), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Оренда

і. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

ii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

iii. Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненні фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю» в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань (продовження)

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати).

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку) здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів, накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку / (непокритого збитку).

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/(збитки) за вирахуванням (збитків)/прибутків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обгрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливо вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку грунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, малий та середній бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання не є фінансовими інструментами. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активам переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку в якості «Процентного доходу».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Процентні та аналогічні доходи та витрати (продовження)

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати).

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Річна консолідована фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2019 та 2018 років становили 23,6862 та 27,6883 гривень за 1 долар США і 26,4220 та 31,7141 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче представлені нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 *«Договори страхування»*, новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 *«Страхові контракти»*, який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Майбутні зміни в обліковій політиці (продовження)

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх часткових облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2019 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 *«Об'єднання бізнесів»*, які змінили визначення терміна «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, надають роз'яснення, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були представлені нові ілюстративні приклади. Дані поправки набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на Банк на дату переходу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 *«Подання фінансової звітності»* і МСФЗ (IAS) 8 *«Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»*, щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує». Дані поправки набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

«Реформа Базовою процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Вплив на відносини хеджування відбудеться, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативної практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними. Поправки набувають чинності з 1 січня 2020 року, але організації можуть застосувати їх раніше. Очікується, що поправки не матимуть значного впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній консолідованій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);
- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру станом на 31 грудня 2019 року становить 61 779 429 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 70 192 745 тис. грн.). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 22.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 463 771 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 2 033 021 тис. грн.) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані та прогнозі на 2023-2024 роки, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, – це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2020 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів під зменшення корисності кредитів завдяки очікуваному покращенню економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2020-2024 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрям	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Малий та середній бізнес	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах)
Роздрібний бізнес-напрям	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

У 2019 році Банк змінив підходи до розподілу діяльності на операційні сегменти, а саме: із Роздрібного бізнес-напряму виокремлено новий бізнес-напрям Малий та середній бізнес. Відповідно, Банк здійснив перерахунок порівняльної інформації про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання нових операційних сегментів Банку за 2018 рік.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 312 464 тис. грн. (дванадцять місяців 2018 року: 3 869 019 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати) у статті «процентні доходи та витрати» та у Примітці 23.

5. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Малий та середній бізнес*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	7 198 960	405 015	52 077	3 912 752	–	11 568 804
Комісійні доходи	512 188	253 071	287 788	29 007	–	1 082 054
Інші доходи	57 813	11 894	20 054	4 702	10 420	104 883
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	35 722	2 671	–	–	–	38 393
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	25 756	16 255	–	356	42 367
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	16 230	2 170	444	14	–	18 858
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	201 423	87 328	17 421	233 019	3 972 961	4 512 152
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	–	–	170	–	488	658
Доходи від інших сегментів	2 425 483	865 396	2 283 728	5 922 492	(11 497 099)	–
Усього доходи	**10 447 819**	**1 653 301**	**2 677 937**	**10 101 986**	**(7 512 874)**	**17 368 169**
Процентні витрати	(1 800 738)	(656 181)	(1 637 588)	(5 698 496)	(133)	(9 793 136)
Комісійні витрати	(206 000)	(65 325)	(152 876)	(5 695)	(370)	(430 266)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	–	–	(278)	–	–	(278)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(3 053 012)	–	–	(25 376)	–	(3 078 388)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	–	–	–	(239)	(239)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(924 980)	(924 980)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(7 780)	(7 780)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	–	(31)	–	(31)
Витрати на персонал	(518 807)	(335 254)	(308 291)	(104 198)	(254 089)	(1 520 639)
Знос та амортизація	(35 622)	(30 286)	(32 675)	(3 664)	(8 811)	(111 058)
Інші операційні витрати	(277 292)	(90 746)	(367 644)	(25 149)	(105 965)	(866 796)
Витрати від інших сегментів	(6 685 121)	(348 215)	(72 562)	(3 500 361)	10 606 259	–
Результати сегментів	(2 128 773)	127 294	106 023	739 016	1 791 018	**634 578**
Витрати з податку на прибуток						(569 298)
Прибуток за період						**65 280**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 555 748	3 008 322	2 284 467	80 599 906		138 448 443
Нерозподілені активи					1 897 881	1 897 881
Усього активи						140 346 324
Зобов'язання сегменту	29 291 998	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 935 150
Нерозподілені зобов'язання					493 949	493 949
Усього зобов'язання						**131 429 099**
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(20 896)	(18 938)	(28 726)	(2 380)	(5 711)	(76 651)

5. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Корпоративний бізнес-напрям	*Малий та середній бізнес*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	7 020 098	398 473	48 907	4 280 257	–	11 747 735
Комісійні доходи	431 125	251 749	288 205	26 742	–	997 821
Інші доходи	73 001	10 817	23 520	71 583	26 537	205 458
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	–	574	–	–	652	1 226
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	1 629 375	–	–	73 797	–	1 703 172
Сторнування витрат за зобов'язаннями кредитного характеру	–	13 375	–	382	–	13 757
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	193 576	107 805	37 268	155 945	537 331	1 031 925
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	1	388	–	–	390
Доходи від інших сегментів	1 812 160	737 221	1 854 825	7 194 113	(11 598 319)	–
Усього доходи	**11 159 336**	**1 520 015**	**2 253 113**	**11 802 819**	**(11 033 799)**	**15 701 484**
Процентні витрати	(1 344 411)	(520 799)	(1 254 023)	(6 722 140)	–	(9 841 373)
Комісійні витрати	(163 206)	(66 081)	(133 842)	(6 812)	(407)	(370 348)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(778 248)	–	(1 732)	(1)	–	(779 981)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	–	(80 593)	(17 027)	–	(3 106)	(100 726)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(41 920)	–	(596)	–	(4)	(42 520)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(1 422 103)	(1 422 103)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(52 803)	(52 803)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	–	(550)	(12)	(562)
Витрати на персонал	(403 935)	(352 950)	(283 361)	(91 679)	(202 098)	(1 334 023)
Знос та амортизація	(25 834)	(30 240)	(31 747)	(3 504)	(9 194)	(100 519)
Інші операційні витрати	(175 912)	(114 330)	(354 568)	(26 616)	(75 133)	(746 559)
Витрати від інших сегментів	(5 830 514)	(306 838)	(64 879)	(3 824 482)	10 026 713	–
Результати сегментів	**2 395 356**	**48 184**	**111 338**	**1 127 035**	**(2 771 946)**	909 967
Витрати з податку на прибуток						(105 136)
Прибуток за період						**804 831**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року						
Активи сегменту	73 732 960	3 124 427	2 270 949	80 137 720		159 266 056
Нерозподілені активи					2 377 417	2 377 417
Усього активи						**161 643 473**
Зобов'язання сегменту	28 669 154	9 917 162	26 547 011	87 850 154		152 983 481
Нерозподілені зобов'язання					208 399	208 399
Усього зобов'язання						**153 191 880**
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(28 529)	(33 440)	(41 369)	(3 902)	(8 401)	(115 641)

Основна частина прибутку за дванадцять місяців 2019 та 2018 років від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

5. Інформація за сегментами (продовження)

Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 25.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	10 682 215	3 906 258
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 383 491	8 792 208
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	5 008 938	-
Поточний рахунок в Національному банку України	3 744 605	2 952 279
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	2 280 117	1 741 038
Грошові кошти в касі	1 387 450	1 159 416
	33 486 816	**18 551 199**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(16 881)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**33 469 935**	**18 545 858**

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки в інших кредитних установах включать кошти в сумі 8 942 731 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2018 року: 8 123 777 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2019 року депозити «овернайт» в сумі 2 280 117 тис. грн. були розміщені в двох банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2018 року: 1 741 038 тис. грн.).

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2018 та 2019 роки:

	Позики від кредитних установ	*Емітовані єврооблігації*	*Субординований борг*	*Зобов'язання з лізингу (оренди)*	*Усього*
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	–	63 809 075
Надходження	6 334 445	4 020 167	–	–	10 354 612
Погашення	(4 735 876)	–	–	–	(4 735 876)
Курсові різниці	(451 368)	(509 629)	(51 132)	–	(1 012 129)
Інше	187 844	209 536	20 030	–	417 410
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	–	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	–	–	–	10 818	10 818
Надходження	5 470 370	–	2 397 803	377	7 868 550
Погашення	(3 939 153)	(11 730 648)	–	(5 154)	(15 674 955)
Курсові різниці	(3 404 992)	(4 292 113)	(573 703)	–	(8 270 808)
Інше	198 505	33 932	21 124	(35)	253 526
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

8. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблиці нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2019 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*ПЗФА*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 964	–	–	–	–	–	12 964
Заборгованість кредитних установ	(9 931)	–	–	(6)	(5 322)	–	(15 259)
Кредити клієнтам	(410 764)	(39 925)	51 299	92 701	1 621 483	1 701 123	3 015 917
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 274	–	–	–	–	–	17 274
Інші фінансові активи	5 125	–	–	–	–	–	5 125
	(385 332)	(39 925)	51 299	92 695	1 616 161	1 701 123	3 036 021

За 2018 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 341	–	–	–	–	5 341
Заборгованість кредитних установ	(12 664)	–	–	–	(61 666)	(74 330)
Кредити клієнтам	452 319	76 231	(341 725)	28 741	(1 783 698)	(1 568 132)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 837)	–	–	–	–	(1 837)
Інші фінансові активи	(7 337)	–	–	–	43 849	36 512
	435 822	76 231	(341 725)	28 741	(1 801 515)	(1 602 446)

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за кредитно-знеціненими фінансовими активами, що визнані у складі прибутків та збитків, при відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами скориговані (зменшені) на суму різниці між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах, за 2019 рік в розмірі 514 230 тис. грн. (за 2018 рік – 341 379 тис. грн.).

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 66 560 тис грн.

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2019 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	Усього
Фінансові гарантії	(358)	–	29	–	66	(263)
Зобов'язання з надання кредитів	(2 044)	(8 182)	(11)	(4 068)	(2 420)	(16 725)
Акредитиви	(1 612)	–	–	–	–	(1 612)
Авалювання векселів	(19)	–	–	–	–	(19)
	(4 033)	(8 182)	18	(4 068)	(2 354)	(18 619)

За 2018 рік	*Етап 1 на груповій основі*	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	Усього
Фінансові гарантії	534	–	1	–	–	535
Зобов'язання з надання кредитів	24 429	(2 543)	813	1 748	1 094	25 541
Акредитиви	2 684	–	–	–	–	2 684
Авалювання векселів	3	–	–	–	–	3
	27 650	(2 543)	814	1 748	1 094	28 763

9. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити та депозити		
Банки України	791 494	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	173 642	202 981
Банки країн СНД та інших країн	23 595	58 732
	988 731	**1 073 372**
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	15 203	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	74 928	210 689
	1 078 862	1 415 762
Мінус – резерв під зменшення корисності	(822 690)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	**256 172**	**569 890**

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 197 237 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення акредитивів і гарантій клієнтів (31 грудня 2018 року: 261 733 тис. грн.).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**585 521**	**755 793**	**74 448**	**1 415 762**
Нові створені або придбані активи	135 884	–	–	135 884
Завершені (погашені) активи	(329 783)	–	(5)	(329 788)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(24 071)	–	–	(24 071)
Зміни балансової вартості	(58 357)	(5 322)	(1)	(63 680)
Курсові різниці	(48 479)	(6 714)	(52)	(55 245)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**260 715**	**743 757**	**74 390**	**1 078 862**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	**618 137**	**893 655**	**74 480**	**1 586 272**
Нові створені або придбані активи	277 706	–	–	277 706
Завершені (погашені) активи	(110 789)	–	(18)	(110 807)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 636)	–	–	(77 636)
Зміни балансової вартості	(100 911)	(137 228)	–	(238 139)
Курсові різниці	(20 986)	(634)	(14)	(21 634)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**585 521**	**755 793**	**74 448**	**1 415 762**

9. Заборгованість кредитних установ (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	755 793	74 448	845 872
Нові створені або придбані активи	3 951	–	–	3 951
Завершені (погашені) активи	(9 653)	–	(5)	(9 658)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(390)	–	–	(390)
Зміни резервів	(3 839)	(5 322)	(1)	(9 162)
Курсові різниці	(1 157)	(6 714)	(52)	(7 923)
Резерв на 31 грудня 2019 року	4 543	743 757	74 390	822 690

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 на індивідуальній основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	36 933	810 271	74 460	921 664
Нові створені або придбані активи	8 749	–	–	8 749
Завершені (погашені) активи	(13 748)	–	–	(13 748)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	–	–	(4 506)
Коригування процентного доходу	–	7 824	–	7 824
Зміни резервів	(3 159)	(61 666)	–	(64 825)
Курсові різниці	(8 638)	(636)	(12)	(9 286)
Резерв на 31 грудня 2018 року	15 631	755 793	74 448	845 872

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Комерційні кредити	106 196 634	134 331 150
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 401 967	1 360 897
Овердрафти	890 961	1 457 972
Векселі	58 089	74 717
	109 547 651	137 224 736
Мінус – резерв під зменшення корисності	(56 261 847)	(64 728 378)
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	53 285 804	72 496 358

10. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 764 580	2 371 484	568 180	71 369 112	6 549 920	1 707 874	134 331 150
Нові створенні або придбанні активи	8 927 500	–	–	–	–	2 431 378	11 358 878
Завершені (погашені) активи	(2 434 051)	(317)	(76 512)	(10 656 389)	(82 200)	–	(13 249 469)
Переведення в Етап 1	73 959	–	(73 959)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(3 009 652)	2 263 038	1 023 247	(276 336)	(297)	–	–
Переведення в Етап 3	(292 791)	(1 333 996)	(228 796)	1 716 665	138 918	–	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	–	–	66 560	66 560
Зміни балансової вартості	(14 816 931)	(391 927)	(221 576)	3 515 408	292 160	(28 472)	(11 651 338)
Курсові різниці	(5 636 337)	(291 250)	(77 372)	(7 972 563)	(517 472)	(164 153)	(14 659 147)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	34 576 277	2 617 032	913 212	57 695 897	6 381 029	4 013 187	106 196 634

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	46 505 346	–	503 037	74 212 985	6 846 200	–	128 067 568
Нові створенні або придбанні активи	19 982 185	–	–	–	–	1 779 821	21 762 006
Завершені (погашені) активи	(7 496 257)	(76 340)	(168 692)	(7 263 205)	(383 959)	–	(15 388 453)
Переведення в Етап 1	432 265	(373 180)	(56 106)	–	(2 979)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 169 886)	3 991 968	543 754	(2 358 418)	(7 418)	–	–
Переведення в Етап 3	(3 662 837)	(1 132 089)	(127 158)	5 176 125	(254 041)	–	–
Зміни балансової вартості	(1 198 120)	(138 413)	(124 725)	2 900 583	419 598	(41 982)	1 816 941
Курсові різниці	(628 116)	99 538	(1 930)	(1 298 958)	(67 481)	(29 965)	(1 926 912)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	51 764 580	2 371 484	568 180	71 369 112	6 549 920	1 707 874	134 331 150

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	999 187	198 347	91 662	57 110 096	6 258 714	-	64 658 006
Нові створенні або придбанні активи	224 147	-	-	-	-	-	224 147
Завершені (погашені) активи	(41 249)	(25)	(3 783)	(654 049)	(61 592)	-	(760 698)
Переведення в Етап 1	2 328		(2 328)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(74 830)	57 217	39 087	(21 180)	(294)	-	-
Переведення в Етап 3	(40 244)	(104 626)	(30 839)	261 750	(86 041)	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(7 156 277)	-	-	(7 156 277)
Коригування процентного доходу	-	-	-	2 318 188	273 484	3 709	2 595 381
Повернені раніше списані активи	-	-	-	81 897	9 249	-	91 146
Зміни резервів	(582 707)	51 222	(33 824)	2 278 399	154 170	1 767 683	3 634 943
Курсові різниці	(97 544)	(28 170)	(9 433)	(6 437 027)	(497 940)	(8 833)	(7 078 947)
Резерв на 31 грудня 2019 року	389 088	173 965	50 542	47 781 797	6 049 750	1 762 559	56 207 701

10. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	1 043 848	–	39 958	58 421 343	6 329 729	65 834 878
Нові створенні або придбанні активи	676 392	–	–	–	–	676 392
Завершені (погашені) активи	(140 191)	(2 972)	(4 008)	(399 604)	(278 610)	(825 385)
Переведення в Етап 1	14 689	(11 179)	(1 178)	–	(2 332)	–
Переведення в Етап 2	(197 345)	573 955	19 760	(391 625)	(4 745)	–
Переведення в Етап 3	(246 498)	(40 256)	(41 203)	725 153	(397 196)	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(1 704 856)	–	(1 704 856)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 864 364	321 649	3 186 013
Повернені раніше списані активи	–	–	–	23 625	2 730	26 355
Зміни резервів	(129 656)	(332 959)	79 870	(1 384 802)	308 529	(1 459 018)
Курсові різниці	(22 052)	11 758	(1 537)	(1 043 502)	(21 040)	(1 076 373)
Резерв на 31 грудня 2018 року	999 187	198 347	91 662	57 110 096	6 258 714	64 658 006

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні таких ПЗФА складали 6 978 393 тис. грн. (2018 рік: 1 816 879 тис. грн.).

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	60 969	324	1 457 972
Нові створенні або придбанні активи	842 149	–	–	–	842 149
Завершені (погашені) активи	(1 186 363)	(33 865)	(58 463)	(15)	(1 278 706)
Переведення в Етап 1	541	(541)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(46 241)	46 241	–	–	–
Переведення в Етап 3	(676)	–	676	–	–
Зміни балансової вартості	(98 839)	(13 155)	(3 182)	142	(115 034)
Курсові різниці	(15 420)	–	–	–	(15 420)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	879 552	10 958	–	451	890 961

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	708 479	–	1 107	–	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	1 463 639	–	–	–	–	1 463 639
Завершені (погашені) активи	(762 645)	–	(6 463)	–	–	(769 108)
Переведення в Етап 1	39 708	(39 708)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(123 019)	94 412	28 607	–	–	–
Переведення в Етап 3	(40 213)	(59 455)	(2 408)	59 455	42 621	–
Зміни балансової вартості	93 952	4 751	(8 565)	1 514	(42 316)	49 336
Курсові різниці	4 500	–	–	–	–	4 500
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	1 384 401	–	12 278	60 969	324	1 457 972

10. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створенні або придбанні активи	19 867	–	–	–	19 867
Завершені (погашені) активи	(24 887)	(2 175)	(4 959)	(12)	(32 033)
Переведення в Етап 1	4	(4)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(2 037)	2 037	–	–	–
Переведення в Етап 3	(50)	–	50	–	–
Зміни резервів	(8 132)	(143)	2 092	135	(6 048)
Курсові різниці	(311)	–	–	–	(311)
Резерв на 31 грудня 2019 року	15 896	173	–	372	16 441

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивіду-ально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивіду-ально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	23 632	–	68	–	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	37 694	–	–	–	–	37 694
Завершені (погашені) активи	(21 697)	–	(944)	–	–	(22 641)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(10 144)	9 472	672	–	–	–
Переведення в Етап 3	(761)	(2 109)	(651)	2 109	1 412	–
Зміни резервів	1 026	(5 794)	1 313	708	(1 178)	(3 925)
Курсові різниці	123	–	–	–	–	123
Резерв на 31 грудня 2018 року	31 442	–	458	2 817	249	34 966

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	–	4 645	1 360 897
Нові створенні або придбанні активи	1 934 295	–	–	1 934 295
Завершені (погашені) активи	(902 088)	–	–	(902 088)
Переведення в Етап 2	(177)	177	–	0
Зміни балансової вартості	8 903	(40)	–	8 863
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 397 185	137	4 645	2 401 967

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	62 654	4 645	67 299
Нові створенні або придбанні активи	1 351 486	–	1 351 486
Завершені (погашені) активи	(52 408)	–	(52 408)
Зміни балансової вартості	(5 480)	–	(5 480)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	1 356 252	4 645	1 360 897

10. Кредити клієнтам (продовження)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою (продовження)

	Етап 1	*Етап 2*	*Етап 3*	*Усього*

	на груповій основі	*Індивідуально*	*Індивідуально*	
Резерв на 1 січня 2019 року	29 798	-	4 645	34 443
Нові створенні або придбанні активи	5 588	-	-	5 588
Завершені (погашені) активи	(2 677)	-	-	(2 677)
Переведення в Етап 2	(23)	23	-	-
Зміни резервів	(189)	102	-	(87)
Резерв на 31 грудня 2019 року	32 497	125	4 645	37 267

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	1 243	4 645	5 888
Нові створенні або придбанні активи	29 727	–	29 727
Завершені (погашені) активи	(956)	–	(956)
Зміни резервів	(216)	–	(216)
Резерв на 31 грудня 2018 року	29 798	4 645	34 443

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за векселями:

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створенні або придбанні активи	225 893
Завершені (погашені) активи	(252 058)
Зміни балансової вартості	9 537
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	58 089

	Етап 1 На груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018	52 614
Нові створенні або придбанні активи	207 037
Завершені (погашені) активи	(187 632)
Зміни балансової вартості	2 698
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	74 717

	Етап 1 На груповій основі
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створенні або придбанні активи	2 458
Завершені (погашені) активи	(2 678)
Зміни резервів	(305)
Резерв на 31 грудня 2019 року	438

10. Кредити клієнтам (продовження)

Векселя (продовження)

	Етап 1 на груповій

	основі
Резерв на 1 січня 2018 року	767
Нові створенні або придбанні активи	2 588
Завершені (погашені) активи	(2 401)
Зміни резервів	9
Резерв на 31 грудня 2018 року	**963**

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	2019 рік	*2018 рік*
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	14 276 828	19 681 307
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	38 115	(778 755)

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – грошові кошти або цінні папери;
- при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2019 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 962 789 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 152 540 тис. грн.) (Примітка 18).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 25.

Протягом 2019 року Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, що було отримано Банком в якості погашення кредитів клієнтам, складає 596 175 тис. грн. (2018 рік: 258 680 тис. грн.).

10. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 41 752 218 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (38,11% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2018 року: 60 937 944 тис. грн., або 44,41%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 26 081 588 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 11 063 820 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Юридичні особи	89 837 204	103 567 422
Державні підприємства	17 746 303	31 594 636
Фізичні особи	1 834 507	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	129 637	89 582
	109 547 651	137 224 736

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2019 року	%	*31 грудня 2018 року*	%
Сільське господарство та харчова промисловість	16 840 848	15,4	20 165 323	14,7
Торгівля	12 366 045	11,3	15 006 412	10,9
Хімічна промисловість	12 258 067	11,3	14 345 801	10,4
Енергетика	12 201 065	11,1	13 118 945	9,6
Нерухомість	8 963 788	8,2	10 255 613	7,5
Машинобудування	8 553 790	7,8	8 570 178	6,2
Металургія	7 965 573	7,3	8 632 084	6,3
Транспорт і зв'язок	4 636 181	4,2	2 957 642	2,1
Видобувна галузь	4 476 267	4,1	16 678 009	12,2
Виробництво будівельних матеріалів	4 469 475	4,1	5 895 931	4,3
Будівництво	3 640 366	3,3	7 321 231	5,3
Готелі та ресторани	3 477 609	3,2	3 794 473	2,8
Виробництво гумової та пластмасової продукції	2 673 862	2,4	2 937 244	2,1
Фізичні особи	1 834 507	1,7	1 973 096	1,4
Целюлозо-паперова промисловість	1 585 170	1,4	1 732 238	1,3
Металообробка	554 774	0,5	560 264	0,4
Професійна, наукова та технічна діяльність	553 009	0,5	632 466	0,5
Інша переробна діяльність	427 265	0,4	377 151	0,3
Деревообробна промисловість	392 156	0,4	433 774	0,3
Фінансова діяльність	333 477	0,3	377 124	0,3
Легка промисловість	376 550	0,3	498 227	0,4
Інше	967 807	0,8	961 510	0,7
Усього	109 547 651	100,0	137 224 736	100,0

Станом на 31 грудня 2019 року в категорію «Інше» включена заборгованість клієнтів, які зареєстровані у АР Крим, в сумі 462 828 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 450 954 тис. грн.), за якими було сформовано резерв у розмірі 462 828 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 450 954 тис. грн).

10. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	855 135	764 468
Від 1 до 5 років	2 894 108	3 478 375
	3 749 243	**4 242 843**
Майбутні інвестиції за фінансовою орендою	–	(1 320 336)
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(1 347 276)	(1 561 610)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**2 401 967**	**1 360 897**

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	444 019	377 554
Від 1 до 5 років	1 957 948	983 343
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**2 401 967**	**1 360 897**

11. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 25 731 949 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 26 653 561 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
ОВДП	22 254 733	34 371 218
Облігації підприємств	361 226	1 401 274
Акції підприємств	17 940	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**22 633 899**	**35 789 095**

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу, і стратегічні інвестиції в інших банках.

12. Інвестиційні цінні папери (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	12 917 468	–	12 917 468
Завершені (погашені) активи	(25 081 500)	–	(25 081 500)
Зміни балансової вартості	1 615 588	–	1 615 588
Курсові різниці	(2 589 478)	–	(2 589 478)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створені або придбані активи	31 996 184	–	31 996 184
Завершені (погашені) активи	(43 002 320)	–	(43 002 320)
Зміни балансової вартості	(684 915)	–	(684 915)
Курсові різниці	(769 028)	–	(769 028)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Нові створені або придбані активи	20 779	–	20 779
Зміни резервів	(3 505)	–	(3 505)
Резерв на 31 грудня 2019 року	22 811	4 218 021	4 240 832

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(1 837)	–	(1 837)
Резерв на 31 грудня 2018 року	5 537	4 218 021	4 223 558

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2019 року		*31 грудня 2018 року*	
	Номінальна вартість	*Балансова вартість*	*Номінальна вартість*	*Балансова вартість*
ОВДП	–	–	49 082	49 855
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		–		49 855

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	**1 153 243**	**1 260 398**
Чистий збиток від коригування справедливої вартості	(117 657)	(30 359)
Надходження	–	3 081
Вибуття	–	(79 877)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	**1 035 586**	**1 153 243**

У 2019 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та комбінація порівняльного з дохідним.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
До 1 року	26 072	10 676
Від 1 до 5 років	–	8 746
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	**26 072**	**19 422**

Протягом 2019 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 30 124 тис. грн. (2018 рік: 34 068 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати).

Протягом 2019 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 8 266 тис. грн. (2018 рік: 8 699 тис. грн.), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 20 593 тис. грн. (2018 рік: 25 385 тис. грн.).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будівлі	*Активи у формі права користування Будівлі/ приміщення*	*Поліпшення орендованого майна*	*Комп'ютери та обладнання*	*Меблі, інвентар та інші активи*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість								
На 31 грудня 2018 року	**1 442 547**	**–**	**5 734**	**541 777**	**251 550**	**20 356**	**50 251**	**2 312 215**
Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 на 1 січня 2019 року	–	11 316	–	–	–	–	–	11 316
Надходження	–	412	–	31 276	10 260	1 568 123	10 434	1 620 505
Вибуття	–	–	(724)	(4 359)	(1 002)	(1 568 123)	(527)	(1 574 735)
Переведення	6 059	–	30	–	–	–	(6 089)	–
На 31 грудня 2019 року	**1 448 606**	**11 728**	**5 040**	**568 694**	**260 808**	**20 356**	**54 069**	**2 369 301**
Накопичена амортизація								
На 31 грудня 2018 року	**(27 294)**	**–**	**(5 074)**	**(416 277)**	**(197 293)**	**(20 168)**	**–**	**(666 106)**
Нараховано за рік	(25 196)	(5 828)	(375)	(48 220)	(13 151)	–	–	(92 770)
Модифікація	–	(36)	–	–	–	–	–	(36)
Вибуття	–	–	711	4 325	1 036	–	–	6 072
На 31 грудня 2019 року	**(52 490)**	**(5 864)**	**(4 738)**	**(460 172)**	**(209 408)**	**(20 168)**	**–**	**(752 840)**
Залишкова вартість								
На 1 січня 2019 року	**1 415 253**	**11 316**	**660**	**125 500**	**54 257**	**188**	**50 251**	**1 657 425**
На 31 грудня 2019 року	**1 396 116**	**5 864**	**302**	**108 522**	**51 400**	**188**	**54 069**	**1 616 461**

13. Основні засоби (продовження)

	Будівлі	*Поліпшення орендованого майна*	*Комп'ютери та обладнання*	*Меблі, інвентар та інші активи*	*Транспортні засоби*	*Незавершене будівництво*	*Усього*
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2017 року	1 437 871	5 958	481 601	239 853	20 509	55 550	2 241 342
Надходження	–	–	76 125	13 231	1 568 122	674	1 658 152
Вибуття	(14)	(545)	(15 949)	(1 534)	(1 568 275)	(962)	(1 587 279)
Переведення	4 690	321	–	–	–	(5 011)	–
На 31 грудня 2018 року	1 442 547	5 734	541 777	251 550	20 356	50 251	2 312 215
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2017 року	(2 172)	(5 176)	(388 821)	(184 167)	(19 992)	–	(600 328)
Нараховано за рік	(25 136)	(443)	(43 439)	(14 588)	(329)	–	(83 935)
Вибуття	14	545	15 983	1 462	153	–	18 157
На 31 грудня 2017 року	(27 294)	(5 074)	(416 277)	(197 293)	(20 168)	–	(666 106)
Залишкова вартість							
На 31 грудня 2017 року	1 435 699	782	92 780	55 686	517	55 550	1 641 014
На 31 грудня 2018 року	1 415 253	660	125 500	54 257	188	50 251	1 646 109

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 14 302 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 514 512 тис. грн., які були повністю замортизовані (31 грудня 2018 року: 425 166 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 4 689 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 3 872 тис. грн.).

Станом на 1 березня та на 1 серпня кожного року Банк проводить тестування справедливої вартості будівель. На основі такого тестування проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості будівель від їхньої балансової вартості. Сума розрахованого відхилення аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку, та проводить переоцінку у разі суттєвого відхилення.

Остання переоцінка будівель проводилась у 2017 році незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та дохідним підходами, виходячи з ринкової інформації.

У разі відображення будівель за історичною вартістю станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2019 року (за переоціненою вартістю)	*31 грудня 2019 року (за собівартістю)*	*31 грудня 2018 року (за переоціненою вартістю)*	*31 грудня 2018 року (за собівартістю)*
Вартість	1 448 606	1 052 124	1 442 547	1 046 065
Накопичена амортизація	(52 490)	(201 402)	(27 294)	(189 444)
Залишкова вартість	1 396 116	850 722	1 415 253	856 621

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерні програми та ліцензії
Історична вартість	
На 31 грудня 2018 року	**128 831**
Надходження	23 195
Вибуття	(5)
На 31 грудня 2019 року	**152 021**
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2018 року	**(74 565)**
Нараховано за рік	(18 288)
Вибуття	5
На 31 грудня 2019 року	**(92 848)**
Залишкова вартість	
На 31 грудня 2018 року	**54 266**
На 31 грудня 2019 року	**59 173**

	Комп'ютерні програми та ліцензії
Історична вартість	
На 31 грудня 2017 року	**112 365**
Надходження	21 345
Вибуття	(4 879)
На 31 грудня 2018 року	**128 831**
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2017 року	**(62 860)**
Нараховано за рік	(16 584)
Вибуття	4 879
На 31 грудня 2018 року	**(74 565)**
Залишкова вартість	
На 31 грудня 2017 року	**49 505**
На 31 грудня 2018 року	**54 266**

Станом на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи вартістю 52 362 тис. грн. були повністю замортизовані (31 грудня 2018 року: 41 334 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 24 127 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 7 740 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Поточні податкові витрати	(48)	135
Відстрочений податок	(569 250)	(105 271)
Витрати з податку на прибуток	**(569 298)**	**(105 136)**

Станом на 31 грудня 2019 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2018 року: 18%).

15. Податок на прибуток (продовження)

Податкові активи та зобов'язання включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Податкові активи	246 882	161 080
Відстрочені податкові активи	1 463 771	2 033 021
Податкові активи	1 710 653	2 194 101

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	2019 рік	*2018 рік*
Прибуток до оподаткування	634 578	909 967
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	(114 224)	(163 794)
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	(471 200)	68 758
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(3 410)	(10 100)
Зміни у відстроченому податковому активі, що не відображені у звіті про фінансовий стан	19 536	-
Витрати з податку на прибуток	(569 298)	(105 136)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	1 січня 2018 року	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*			*31 грудня 2018 року*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*31 грудня 2019 року*
		Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9	*У консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансовий результат)*	*В консолідованому звіті про сукупний дохід*		*У консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансовий результат)*	*В консолідованому звіті про сукупний дохід*	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню								
Резерв під зменшення корисності активів та зобов'язань	3 029 915	374 405	(1 877 800)	–	1 526 520	(1 487 899)	–	38 621
Оцінка фінансових інструментів	71 628		–	195 498	267 126	–	(210 136)	56 990
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	48 804	–	1 699 771	–	1 748 575	1 389 928	–	3 138 503
Відстрочені податкові активи	3 150 347	374 405	(178 029)	195 498	3 542 221	(97 971)	(210 136)	3 234 114
Невизнаний відстрочений податковий актив	(1 004 876)	(374 405)	68 758	(195 498)	(1 506 021)	(471 200)	210 136	(1 767 085)
Визнаний податковий актив	2 145 471	–	(109 271)	–	2 036 200	(569 171)	–	1 467 029
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню								
Основні засоби та нематеріальні активи	(7 179)	–	4 000	–	(3 179)	(79)	–	(3 258)
Відстрочені податкові зобов'язання	(7 179)	–	4 000	–	(3 179)	(79)	–	(3 258)
Чисті відстрочені податкові активи	2 138 292	–	(105 271)	–	2 033 021	(569 250)	–	1 463 771

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	332 949	363 981
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	182 067	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	56 664	64 987
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	15 936	18 804
Інше	105	122
	587 721	**616 896**
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(388 117)	(389 595)
Інші фінансові активи	199 604	227 301
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 818	463 496
Передоплати	111 311	1 688 710
Банківські метали	70 919	83 634
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	–
Запаси	35 597	32 743
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	30 491	34 855
Інше	2 067	3 017
	439 524	**2 306 455**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(92 436)	(82 233)
Інші активи	347 088	2 224 222
Усього інші активи	**546 692**	**2 451 523**

Інші зобов'язання включать:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	53 121	29 771
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	32 873	31 643
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 006	–
Нараховані витрати	5 655	6 481
Зобов'язання по виданих гарантіях	4 964	8 756
Інші фінансові зобов'язання	102 619	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	125 469	111 952
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 411	64 542
Нарахована заробітна плата	60 427	71 727
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	35 229	38 040
Доходи майбутніх періодів	34 702	27 329
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	11 416	22 627
Нараховані пенсійні внески	2 293	1 800
Інше	9 900	9 784
Інші зобов'язання	342 847	347 801
Усього інші зобов'язання	**445 466**	**424 452**

16. Інші активи та зобов'язання (продовження)

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	144 942	302 952	447 894
Нові створенні або придбанні активи	96 003	–	96 003
Завершені (погашені) активи	(107 918)	–	(107 918)
Зміни балансової вартості	(23 664)	–	(23 664)
Списані активи	(162)	–	(162)
Курсові різниці	(6 499)	–	(6 499)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	102 702	302 952	405 654

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	250 828	302 952	553 780
Нові створенні або придбанні активи	88 436	–	88 436
Завершені (погашені) активи	(186 865)	–	(186 865)
Зміни балансової вартості	(5 825)	–	(5 825)
Курсові різниці	(1 632)	–	(1 632)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	144 942	302 952	447 894

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2019 року	86 643	302 952	389 595
Нові створенні або придбанні активи	11 038	–	11 038
Завершені (погашені) активи	(14 389)	–	(14 389)
Зміни резервів	8 476	–	8 476
Списані активи	(162)	–	(162)
Курсові різниці	(6 441)	–	(6 441)
Резерв на 31 грудня 2019року	85 165	302 952	388 117

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 3 Індивідуально*	*Усього*
Резерв на 1 січня 2018 року	207 239	259 103	466 342
Нові створенні або придбанні активи	5 710	–	5 710
Завершені (погашені) активи	(10 978)	–	(10 978)
Переведення в ПЗФА	(109 304)	–	(109 304)
Зміни резервів	(2 069)	43 849	41 780
Курсові різниці	(3 955)	–	(3 955)
Резерв на 31 грудня 2018 року	86 643	302 952	389 595

16. Інші активи та зобов'язання (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2019 року	**82 233**
Нараховано/(сторновано)	14 449
Курсові різниці	(4 246)
Резерв на 31 грудня 2019 року	**92 436**
Резерв на 1 січня 2018 року	**73 005**
Нараховано/(сторновано)	7 694
Курсові різниці	1 534
Резерв на 31 грудня 2018 року	**82 233**

17. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити міжнародних фінансових організацій	20 943 326	22 475 335
Поточні рахунки	708 317	1 612 142
Кредити та депозити інших банків	174 119	318 435
Інша заборгованість перед кредитними установами	–	1
Заборгованість перед кредитними установами	**21 825 762**	**24 405 913**

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки включають 328 152 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2018 року: 1 236 727 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна заборгованість українських банків у складі заборгованості перед кредитними установами складає 791 560 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 698 941 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 87 901 тис. грн. за угодою, укладеною з іноземним кредитор з метою залучення кредитних ресурсів під гарантійне та страхове покриття експортних кредитних агентств, отриманою від банку країн-членів ОЕСР, та 696 952 тис грн. за угодами в рамках торговельного фінансування (31 грудня 2018 року: 231 162 тис. грн. та 21 369 тис. грн., відповідно). Ці кредити деноміновані в євро (31 грудня 2018 року: в євро), проценти за ними нараховуються за плаваючими ставками, і строки їх погашення співвідносяться зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за зазначеними напрямками фінансування.

Станом на 31 грудня 2019 року кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 4 622 119 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 732 611 тис. грн.). Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 2,61% та 2,46% річних. Кредити підлягають погашенню у 2041 та 2026 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 3 721 741 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 4 543 506 тис. грн.). Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, яка переглядається двічі на рік і має поточну процентну ставку: 2,67% річних. Кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 1 336 258 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 876 659 тис. грн.). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР, яка переглядається двічі на рік і має поточну процентну ставку: 3,04% річних. Кредит підлягає погашенню у 2052 році.

17. Заборгованість перед кредитними установами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) на загальну суму 3 961 721 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 166 848 тис. грн.) Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансових угод становить 360 000 тис. євро. Транші кредитів деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2023 році, мають фіксовану та плаваючі процентні ставки для кожного траншу: LIBOR(6m)USD + маржа ЄІБ, плаваючі процентні ставки переглядаються двічі на рік, та на поточну дату процентні ставки становлять відповідно: 5,027%, 5,45663% та 5,44438% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в рамках Програми для кредитування малих та середніх підприємств, що спрямована на підтримку ПВЗВТ з Україною. Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 25 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, транші кредиту обліковується Банком в гривні під фіксовану процентну ставку 18,1% та 15,8% річних, та підлягають погашенню у 2021 та 2022 роках відповідно.

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від інших банків – для фінансової діяльності.

Кредитні договори з міжнародними фінансовими організаціям та з деякими іншими банками встановлюють певні фінансові умови.

18. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	16 809 617	18 106 953
- Бюджетні організації	7 358 773	6 592 570
- Фізичні особи	4 189 134	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	28 357 525	**28 809 524**
Строкові депозити:		
- Юридичні особи	27 122 765	31 235 635
- Фізичні особи	21 645 529	22 117 965
	48 768 294	**53 353 600**
Заборгованість перед клієнтами	**77 125 819**	**82 163 124**
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	962 789	1 152 540
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 22)	689 701	899 741
Забезпечення акредитивів (Примітка 22)	178 683	1 020 095
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 22)	12 384	12 800
Аванси отримані за фінансовим лізингом	–	564 524

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 4 066 924 тис. грн. (24,2% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2018 року: 6 395 321 тис. грн., або 35,3%).

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 167 498 тис. грн. (4,0% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2018 року: 130 176 тис. грн., або 3,2%).

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятьох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 12 560 174 тис. грн. (46,3% від суми строкових депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2018 року: 18 887 938 тис. грн., або 60,5%).

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятьох клієнтів-фізичних осіб, у сумі 1 077 644 тис. грн. (5,0% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2018 року: 1 280 491 тис. грн., або 5,8%).

18. Заборгованість перед клієнтами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, у сумі 13 860 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 13 682 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2019 року відсутня. (31 грудня 2018 року: відсутня).

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2019 року	%	*31 грудня 2018 року*	%
Фізичні особи	25 834 663	33,5	26 227 965	31,9
Сільське господарство та харчова промисловість	14 766 241	19,1	20 326 311	24,7
Бюджетні організації	7 358 773	9,5	6 592 570	8,0
Торгівля	6 410 385	8,3	5 850 084	7,1
Машинобудування	3 454 774	4,5	3 411 351	4,2
Фінансові послуги	2 971 156	3,9	2 520 362	3,1
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 697 349	3,5	2 498 456	3,0
Будівництво	1 913 162	2,5	1 297 347	1,6
Енергетика	1 817 574	2,4	2 198 647	2,7
Транспорт та зв'язок	1 330 752	1,7	1 594 116	1,9
Металообробка	717 693	0,9	901 708	1,1
Інформація та телекомунікації	658 955	0,9	723 266	0,9
Нерухомість	610 738	0,8	600 222	0,7
Виробництво будівельних матеріалів	566 666	0,7	568 994	0,7
Переробна діяльність	429 333	0,6	445 426	0,5
Хімічна промисловість	426 020	0,6	354 178	0,4
Видобувна галузь	420 189	0,5	1 992 093	2,4
Металургія	355 225	0,5	298 995	0,4
Індивідуальні послуги	319 979	0,4	293 734	0,4
Освіта	282 969	0,4	254 173	0,3
Охорона здоров'я	248 923	0,3	240 137	0,3
Деревообробна промисловість	191 424	0,2	228 925	0,3
Виробництво гумової та пластикової продукції	104 177	0,1	121 919	0,1
Готелі та ресторани	89 613	0,1	74 758	0,1
Легка промисловість	88 527	0,1	94 669	0,1
Целюлозно-паперова промисловість	48 307	0,1	85 526	0,1
Інше	3 012 252	3,9	2 367 192	3,0
Заборгованість перед клієнтами	77 125 819	100,0	82 163 124	100,0

Кошти в управлінні Банку

Банк виступає розпорядником коштів декількох фондів фінансування будівництва. Загальна інформація щодо заборгованості за коштами в управлінні Банку є такою:

	2019 рік	*2018 рік*
На 1 січня	1	1
Кошти, залучені від фізичних осіб	60	60
Інвестовані кошти	(60)	(60)
На 31 грудня	1	1

19. Емітовані єврооблігації

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	Номінальна вартість (тис.)	*Валюта*	*Балансова вартість*	*Номінальна вартість (тис.)*	*Валюта*	*Балансова вартість*
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	5 021 247	500 000	дол. США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	2 510 623	250 000	дол. США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	12 304 890	500 000	дол. США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 460 978	100 000	дол. США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 255 338	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			**26 553 076**			**42 541 905**

У квітні 2010 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 750 000 тис. дол. США з погашенням у 2015 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,625% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 27 квітня 2022 року (рівними піврічними платежами).

У січні 2013 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 23 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

У березні 2018 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі. », випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 4 051 000 тис. грн. з фіксованою ставкою купону 16,5% річних і погашенням у березні 2021 року.

20. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (2 250 189 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску «Credit Suisse International» облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (710 586 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, «Credit Suisse International» в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої, з дати її підписання було змінено кредитора з «Credit Suisse International» на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та складає 7% + 6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2019 року становить 9,04763%;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 3 063 230 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 3 584 690 тис. грн.).

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загального номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року. Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 2 366 684 тис. грн.

21. Капітал

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2018 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2019 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Станом на 31 грудня 2019 року у власному капіталі визнаний результат від операцій з акціонером у сумі 635 104 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 635 104 тис. грн.) як різниця між номінальною та справедливою вартістю ОВДП з індексованою вартістю при первісному їх визнанні в рамках додаткової емісії акцій в 2017 році.

21. Капітал (продовження)

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	*Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*	*Резерв переоцінки*
На 1 січня 2018 року	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 258)	–	(13 258)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі	–	(1 014 931)	(1 014 931)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	1 837	1 837
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	–	52 803	52 803
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(1 069 571)	(1 069 571)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 237)	–	(13 237)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі	–	1 167 422	1 167 422
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(17 274)	(17 274)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	–	7 780	7 780
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	1 176 916	1 176 916
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 грудня 2019 року	697 568	(359 789)	337 779

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

21. Капітал (продовження)

Характер та призначення резервів (продовження)

Резерви та інші фонди Банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2019 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 500 705 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (653 480) тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

22. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, низько-диверсифікованою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної, яка розвивається (emerging market), характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та високою чутливістю до зовнішніх шоків на глобальному фінансовому та сировинному ринках. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Відновлення та ріст економіки України залежать від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ, Верховної Ради, Офісу президента, продовження ефективної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку подій на сході країни. Консолідація законодавчої й виконавчої гілок влади у результаті проведених президентських та дострокових парламентських виборів в Україні очікувано сприятиме продовженню необхідних соціально-економічних реформ.

Вплив динаміки цін на світових товарних ринках для зовнішньої торгівлі в 2019 році для України у цілому був нейтральним. Суттєве зниження світових цін на металургійну продукцію (окрім залізорудної сировини) компенсувалось збереженням цін на продукцію АПК та спадною динамікою на ринку енергетичних товарів. Отримання другий рік поспіль рекордних обсягів урожаю зернових та випереджальне зростання IT-сектору сприяли нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України. Натомість скорочення внутрішнього попиту й цін зумовили скорочення показників енергетичного імпорту. При цьому збереження високого внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту на фоні обмеженої пропозиції й загострення конкуренції з імпортною продукцією внаслідок подальшого зниження конкурентоздатності вітчизняної продукції підтримало нарощування імпорту товарів і послуг.

Зростаючий дефіцит зовнішньої торгівлі товарами й послугами та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувались випереджальним ростом надходжень валюти за фінансовим рахунком, переважно для придбання нерезидентами зобов'язань Уряду (ОВДП), а також приватних переказів з-за кордону, що загалом сприяло суттєвому зміцненню національної валюти та нарощуванню обсягів міжнародних резервів в Україні. За даними НБУ станом на 31 грудня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 23,69 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69), а міжнародні резерви зросли до семирічного максимуму – 25,3 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого продовженням зростанням заробітних плат, зміцненням національної валюти та нарощуванням обсягів споживчого кредитування сприяли зростанню видів економічної діяльності, орієнтованих на кінцеве споживання. Натомість сповільнення темпів надходження прямих іноземних та освоєння капітальних інвестицій зумовили відповідне зниження валового нагромадження основного капіталу. Поступальна втрата конкурентних позицій вітчизняною продукцією на внутрішньому й зовнішньому ринках (у т.ч. внаслідок зміцнення РЕОК і НЕОК) зумовили падіння обсягів виробництва й реалізації вироблені в Україні промислової продукції та прискорення процесів деіндустріалізації. За таких умов темпи відновлення економіки суттєво сповільнились наприкінці року. За даними Держстату за результатами 2019 року оборот роздрібної торгівлі в Україні збільшився на 10,5%, обсяг виробленої будівельної продукції – на 20,0%, вантажообіг підприємств транспорту – на 2,1%, виробництво сільськогосподарської продукції – на 1,1%, натомість промислове виробництво скоротилось на 1,8%. Загалом згідно оцінки НБУ та Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства темпи росту економіки в Україні у 2019 році залишилось практично на рівні попереднього року й становили – 3,3%.

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Операційне середовище (продовження)

Стримана фіскальна політика, рекордний урожай зернових, розширення пропозиції та здешевлення імпорту внаслідок зміцнення національної валюти сприяли збереженню цінової стабільності. Згідно даних Держстату споживча інфляція в Україні у 2019 році знизилась до 4,1% (до грудня 2018 року). При цьому виробники промислової продукції за результатами 2019 року вперше знизили відпускні ціни в середньому на -7,4% (до грудня 2018 року). Таке сповільнення інфляційної динаміки дало змогу дещо пом'якшити монетарний тиск, при цьому НБУ 5 разів послідовно знижував облікову ставку з 18% до 13,5%.

Значні обсяги простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжує спрямовуватися банківськими установами у фінансові інструменти з низькими ризиками (переважно в депозитні сертифікати НБУ та державні цінні папери) та споживче кредитування.

Волатильність обмінного курсу національної валюти, можливе погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Після звітної дати Правлінням Національного банку України були ухвалені рішення щодо зниження облікової ставки з 13,5% річних, встановленої з 13 грудня 2019 року, до 11% річних з 31 січня 2020 року та до 10% річних з 13 березня 2020 року відповідно. Національний банк продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

Водночас, очікується, що поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призведе до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниженням світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 14,6% з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 року до 27,1441 гривень за долар США на 27 квітня 2020 року.

Такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору, у тому числі внаслідок тимчасового обмеження ділової активності, та девальвація гривні по відношенню до іноземних валют можуть негативно вплинути на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображатиме зміни у резервах під очікувані кредитні ризики, якщо такі необхідні, у наступних звітних періодах. При цьому при розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2019 року Банк застосовував моделі, що містять макроекономічні прогнози, наявні на цю дату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток ситуації навколо поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У 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. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами (особами нерезидентами) і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

Банк здійснює операції, що є контрольованими, виключно за ринковими цінами. У Банку впроваджено необхідний внутрішній контроль для дотримання вимог законодавства з трансфертного ціноутворення.

Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Зобов'язання з надання кредитів	8 806 875	5 588 762
Фінансові гарантії	830 808	918 671
Акредитиви	226 691	1 080 298
Авалювання векселів	178 269	349 446
	10 042 643	7 937 177
Мінус – резерви	(49 062)	(71 796)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**9 993 581**	**7 865 381**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 18)	(271 420)	(1 107 841)
Зобов'язання кредитного характеру	**9 722 161**	**6 757 540**

Станом на 31 грудня 2019 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 8 806 875 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 7 984 227 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 5 588 762 тис. грн., в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 4 915 325 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року Банк видав акредитиви на суму 213 453 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 171 337 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 070 441 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 010 237 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року Банк видав фінансових гарантій на суму 608 527 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 13 326 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 702 296 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 13 326 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 403 598 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 376 804 тис. грн.).

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

У таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	**5 475 800**	**–**	**6 664**	100 069	**6 229**	**5 588 762**
Нові створенні або придбанні зобов'язання	8 566 781	–	–	–	–	8 566 781
Завершені (погашені) зобов'язання	(6 516 225)	–	(20 861)	(23 533)	(6 168)	(6 566 787)
Переведення в Етап 1	15 639	–	(15 639)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(484 241)	453 799	30 888	–	(446)	–
Переведення в Етап 3	(5 669)	(518 483)	(1 205)	522 932	2 425	–
Зміни зобов'язань	1 516 118	64 684	12 621	28 501	480	1 622 404
Курсові різниці	(404 175)	–	(110)	–	–	(404 285)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2019 року	**8 164 028**	**–**	**12 358**	**627 969**	**2 520**	**8 806 875**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	**3 415 214**	**–**	**18 805**	**–**	**397**	**3 434 416**
Нові створенні або придбанні зобов'язання	9 304 646	–	–	–	–	9 304 646
Завершені (погашені) зобов'язання	(5 653 860)	(3 130)	(24 903)	(509)	(40 531)	(5 722 933)
Переведення в Етап 1	83 983	(542)	(83 057)	–	(384)	–
Переведення в Етап 2	(133 707)	21 406	112 679	(377)	(1)	–
Переведення в Етап 3	(59 632)	(9 889)	(6 487)	67 850	8 158	–
Зміни зобов'язань	(1 537 917)	(7 845)	(10 299)	33 105	38 590	(1 484 366)
Курсові різниці	57 073	–	(74)	–	–	56 999
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2018 року	**5 475 800**	**–**	**6 664**	**100 069**	**6 229**	**5 588 762**

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	**61 657**	**–**	**91**	**3 981**	**2 956**	**68 685**
Нові створенні або придбанні зобов'язання	140 039	–	–	–	–	140 039
Завершені (погашені) зобов'язання	(74 501)	–	(298)	(1 450)	(2 806)	(79 055)
Переведення в Етап 1	383	–	(383)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(8 562)	8 182	655	–	(275)	–
Переведення в Етап 3	(326)	–	(146)	87	385	–
Зміни резервів	(67 582)	(8 182)	287	(2 618)	386	(77 709)
Курсові різниці	(3 751)	–	–	–	–	(3 751)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2019 року	**47 357**	**–**	**206**	**–**	**646**	**48 209**

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 індивідуально*	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 індивідуально*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	44 067	–	408	–	233	44 708
Нові створенні або придбанні зобов'язання	175 820	–	–	–	–	175 820
Завершені (погашені) зобов'язання	(117 322)	–	(517)	–	(27 645)	(145 484)
Переведення в Етап 1	299	–	(63)	–	(236)	–
Переведення в Етап 2	(2 743)	2 543	256	(56)	–	–
Переведення в Етап 3	(2 831)	–	(1 323)	2 289	1 865	–
Зміни резервів	(34 069)	(2 543)	1 330	1 748	28 739	(4 795)
Курсові різниці	(1 564)	–	–	–	–	(1 564)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2018 року	61 657	–	91	3 981	2 956	68 685

У таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Фінансових гарантії на 1 січня 2019 року	910 802	7 869	–	918 671
Нові створені або придбані фінансові гарантії	799 486	–	–	799 486
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(526 329)	(3 225)	(12 018)	(541 572)
Переведення в Етап 2	(22 256)	22 256	–	–
Переведення в Етап 3	–	(13 496)	13 496	–
Зміни фінансових гарантій	(258 182)	–	–	(258 182)
Курсові різниці	(85 324)	(793)	(1 478)	(87 595)
Фінансові гарантії на 31 грудня 2019 року	818 197	12 611	–	830 808

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Фінансові гарантії на 1 січня 2018 року	665 143	2 807	667 950
Нові створені або придбані фінансові гарантії	710 155	–	710 155
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(443 669)	–	(443 669)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	–
Переведення в Етап 2	(16 600)	16 600	–
Зміни фінансових гарантій	(14 314)	–	(14 314)
Курсові різниці	(1 413)	(38)	(1 451)
Гарантії на 31 грудня 2018 року	910 802	7 869	918 671

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Етап 3 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	717	4	–	721
Нові створені або придбані фінансові гарантії	497	–	–	497
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(172)	–	(767)	(939)
Переведення в Етап 2	(19)	19	–	–
Переведення в Етап 3	–	(49)	49	–
Зміни резервів	(683)	29	833	179
Курсові різниці	(5)	(1)	(115)	(121)
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2019 року	335	2	–	337

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	*Етап 2 на груповій основі*	*Усього*
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2018 року	188	–	188
Нові створені або придбані фінансові гарантії	914	–	914
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(120)	–	(120)
Переведення в Етап 2	(3)	3	–
Зміни резервів	(260)	1	(259)
Курсові різниці	(2)	–	(2)
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2018 року	717	4	721

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Нові створенні або придбанні акредитиви	38 447
Завершені (погашені) акредитиви	(19 765)
Зміни акредитивів	(21 901)
Курсові різниці	(8 976)
Акредитиви на 31 грудня 2019 року	48 009

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2018 року	20 349
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Завершені (погашені) акредитиви	(19 244)
Зміни акредитивів	(12 251)
Курсові різниці	(3 150)
Акредитиви на 31 грудня 2018 року	60 204

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2019 року	2 360
Нові створенні або придбанні акредитиви	126
Завершені (погашені) акредитиви	(64)
Зміни резервів	(1 674)
Курсові різниці	(243)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2019 року	505

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2018 року	–
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993
Зміни резервів	(309)
Курсові різниці	(324)
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2018 року	2 360

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Авалі на 1 січня 2019 року	**349 446**
Нові створенні або придбанні авалі	1 564 328
Завершені (погашені) авалі	(1 135 761)
Зміни авалів	(599 744)
Авалі на 31 грудня 2019 року	**178 269**

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 На груповій основі
Авалі на 1 січня 2018 року	**333 227**
Нові створенні або придбанні авалі	1 566 809
Завершені (погашені) авалі	(1 550 590)
Авалі на 31 грудня 2018 року	**349 446**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	**30**
Нові створенні або придбанні авалі	128
Завершені (погашені) авалі	(80)
Зміни резервів	(67)
Резерв під авалі на 31 грудня 2019 року	**11**

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	**27**
Нові створенні або придбанні авалі	117
Завершені (погашені) авалі	(114)
Резерв під авалі на 31 грудня 2018 року	**30**

Гарантії виконання:

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Гарантії виконання не містять в собі кредитного ризику. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Гарантії виконання	2 505 110	3 248 221
Мінус – резерви	(244)	(829)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**2 504 866**	**3 247 392**
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 18)	(609 348)	(824 795)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	**1 895 518**	**2 422 597**

22. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі інших зобов'язань.

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

Резерв на 1 січня 2019 року	**829**
Нараховано/(сторновано)	(520)
Курсові різниці	(65)
Резерв на 31 грудня 2019 року	**244**

Резерв на 1 січня 2018 року	**387**
Нараховано/(сторновано)	550
Курсові різниці	(108)
Резерв на 31 грудня 2018 року	**829**

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

23. Комісійні доходи та витрати

2019 рік	*Корпоративний бізнес-напрям*	*МСБ*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	362 762	243 069	112 154	62	–	718 047
Операції з банками	–	–	137 418	24 363	–	161 781
Гарантії та акредитиви	138 261	5 078	–	2 795	–	146 134
Комісії за обслуговування кредитів	10 506	2 548	35	–	–	13 089
Інше	659	2 376	38 181	1 787	–	43 003
Усього комісійні доходи	512 188	253 071	287 788	29 007	–	1 082 054
Комісійні витрати						
Розрахунково-касове обслуговування	(203 900)	(64 817)	(146 489)	(3 097)	(370)	(418 673)
Операції з конвертації валют	(364)	(426)	(4 680)	–	–	(5 470)
Гарантії та акредитиви	(1 734)	(65)	(1 689)	–	–	(3 488)
Інше	(2)	(17)	(18)	(2 598)	–	(2 635)
Усього комісійні витрати	(206 000)	(65 325)	(152 876)	(5 695)	(370)	(430 266)

23. Комісійні доходи та витрати (продовження)

2018 рік	*Корпоративний бізнес-напрям*	*МСБ*	*Роздрібний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Усього*
Комісійні доходи:						
Розрахунково-касове обслуговування	311 213	242 650	119 847	35	—	673 745
Операції з банками	—	—	132 419	22 538	—	154 957
Гарантії та акредитиви	109 494	4 748	—	2 458	—	116 700
Комісії за обслуговування кредитів	9 897	2 128	4	—	—	12 029
Інше	521	2 223	35 935	1 711	—	40 390
Усього комісійні доходи	**431 125**	**251 749**	**288 205**	**26 742**	**—**	**997 821**
Комісійні витрати						
Розрахунково-касове обслуговування	(158 209)	(65 356)	(127 090)	(3 590)	(401)	(354 646)
Гарантії та акредитиви	(4 675)	(285)	(2 040)	–	–	(7 000)
Операції з конвертації валют	(308)	(416)	(4 707)	–	(6)	(5 437)
Інше	(14)	(24)	(5)	(3 222)	–	(3 265)
Усього комісійні витрати	**(163 206)**	**(66 081)**	**(133 842)**	**(6 812)**	**(407)**	**(370 348)**

24. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2019 рік	*2018 рік*
Заробітна плата та премії	1 299 010	1 128 988
Обов'язкові внески до державних фондів	221 629	205 035
Витрати на персонал	**1 520 639**	**1 334 023**
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	255 776	246 968
Ремонт та обслуговування основних засобів	131 278	127 586
Збиток від уцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості	117 657	30 359
Охорона	54 973	50 075
Операційні податки	41 264	49 150
Утримання приміщень	38 407	39 899
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	29 741	30 573
Витрати на інкасацію готівкових коштів	21 356	23 196
Господарські витрати	20 792	21 155
Послуги зв'язку	16 004	14 299
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	14 449	7 694
Оренда приміщень	14 303	22 023
Юридичні та консультаційні послуги	13 575	19 227
Маркетинг та реклама	8 994	2 522
Витрати на відрядження та супутні витрати	7 902	6 312
Благодійна діяльність	7 445	4 538
Витрати на утримання представництв	3 933	4 126
(Прибуток)/збиток від зменшення корисності нефінансових гарантій	(521)	550
Інше	69 468	46 307
Інші операційні витрати	**866 796**	**746 559**

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2019 році склали **22 746** тис. грн. (2018 рік: **18 536** тис. грн.).

25. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку та передбачає безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Протягом 2019 року на діяльність банку впливали такі ж фактори ризику, що й на діяльність інших банківських установ та банківської системи України в цілому, зокрема, значний вплив мали зовнішні фактори (макрофактори, в тому числі економічні та законодавчі).

Система управління ризиками Банку є комплексною та побудованою з урахуванням розміру Банку, видів та масштабу діяльності, а також складності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює такі види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик.

Структура управління ризиками

Систему управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада. Новий склад Наглядової ради Банку було сформованою у 2019 році згідно з новими вимогами законодавства щодо органів управління державних банків.

Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи та структурні підрозділи: Комітет з питань ризиків Наглядової ради, Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Комітет з управління проблемними активами, Структурні підрозділи за напрямом ризик-менеджменту, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту, Управління активами та пасивами. При цьому, управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2019 році з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (в т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування), моніторинг та контроль ризиків, в т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізацію заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядові раду.

25. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень ризику, що Банк готовий прийняти, в т.ч. за певними галузями економіки. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Щомісяця профільні комітети Правління (Кредитний комітет, КУАП) та Правління Банку, а щоквартально Наглядова рада отримують детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління могли оцінити ризики Банку, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення.

На всіх рівнях у системі Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань клієнтами (контрагентами) Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах лімітів, прийнятних для Банку.

Управління кредитним ризиком включає:

- встановлення граничних розмірів кредитного ризику та лімітів апетиту до кредитного ризику, відповідно до яких визначаються ліміти кредитних повноважень;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із затвердженою кредитною політикою та внутрішніми положеннями Банку;
- оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та визначення резерву у відповідності до МСФЗ, створення і підтримання резервів під зменшення корисності в обсягах, не нижчих за найкращі оцінки Банку;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та їх причин.

25. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої операції або контрагента.

Банк управляє індивідуальним кредитним ризиком на основі класифікації клієнтів (контрагентів) за допомогою системи внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо клієнтів (контрагентів), врахування попереджувальних сигналів та підтримки материнської компанії (за наявності), а також за допомогою оцінки та моніторингу вартості застави та ліквідності, а також встановлення лімітів кредитного ризику та здійснення контролю за дотриманням лімітів та створення достатнього резерву під зменшення корисності активів.

Кредитна політика Банку визначає вид необхідної застави стосовно індивідуальних операцій, галузей або клієнтів. Основні види застави включають гарантії провідних банків, депозити в Банку, нерухомість і заставу обладнання або транспортних засобів. Банк потребує обов'язкового страхування застави, що надається клієнтом.

Для обмеження індивідуального кредитного ризику Банк встановлює такі ліміти: максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного контрагента (або групу пов'язаних контрагентів), включаючи позабалансові зобов'язання, а також максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожну пов'язану з банком особу, включаючи позабалансові зобов'язання.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, типовий для групи кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) і групи контрагентів з подібними кредитними характеристиками.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним із кредитним портфелем, здійснюється шляхом класифікації на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, моніторингу структури кредитного портфелю (за кредитними рейтингами клієнтів, галузями, тощо), встановлення лімітів концентрації та їх відповідного моніторингу і контролю, а також диверсифікації кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів).

Диверсифікація кредитного портфелю (забезпечується шляхом встановлення таких лімітів: за галуззю, за максимальним загальним обсягом "великих" кредитів (що становлять 10% або більше регулятивного капіталу Банку стосовно кожного контрагента або групи пов'язаних контрагентів), за максимальним загальним обсягом кредитів, наданих клієнтам. Здійснюється моніторинг за концентрацією кредитного портфелю за кредитними рейтингами клієнтів, за загальною заборгованістю 5 найбільших клієнтів, за загальною заборгованістю 10 найбільших клієнтів, а також за загальною заборгованістю 50 найбільших клієнтів.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідований баланс), без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави, найкраще відображає їх балансова вартість.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

25. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок резерву здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів) або банкрутства боржника. У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 допоки не будуть виконані критерії виведення з дефолту, наведені далі.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

У разі покращення фінансового стану позичальника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

- погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань, які привели до визнання дефолту, та відсутність на звітну дату прострочки більше 7 днів протягом 6 останніх місяців поспіль;
- погашення відстрочених в рамках реструктуризації платежів (щодо сплати нарахованих відсотків) або сплата доходів у сумі більшій ніж сума доходів, яку було реструктуризовано;
- погашення заборгованості у розмірі не менше ніж 50% від суми боргу на дату реструктуризації.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	*Ймовірність дефолту (PD)* є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	*Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)*, є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	*Рівень втрат у разі дефолту (LGD)* є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн.), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СВІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оціночному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопленої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накоплена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15-17 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори високого ступеню ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та калібрування за необхідності) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий класс (PD-Rate)	***Рівень ймовірності дефолту (PD)***	***Опис рівня внутрішнього рейтингу***
від 1 до 7	до 1,80%	Високий рейтинг
від 8 до 9	від 1,81% до 4,16%	Стандартний рейтинг
від 10 до 14	від 4,17% до 99,9%	Низький рейтинг
від 15 до 17	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

У таблиці нижче для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг є еквівалентний рейтингу Fitch BBB – та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, низький рейтинг – CCC+ та нижче. Рівень ймовірності дефолту (PD) для відповідних рівнів рейтингу розхраховується як середнє значення фактичного рівня дефолтів за останні п'ять років відповідно до статистики міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's. У разі нульового значення фактичного рівня дефолтів для відповідних рейтингів застосовується найближче ненульове значення рівня дефолту. Перегляд статистики відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні зовнішнього кредитного рейтингу для оцінки іноземних кредитних установ

Рейтинг міжнародного рейтинового агентства Standard&Poor's	***Рівень ймовірності дефолту (PD), середній рівень за останні п'ять років***	***Опис рівня рейтингу***
від AAA до BBB-	до 0,012%	Високий рейтинг
від BB+ до B-	від 0,0121% до 1,78%	Стандартний рейтинг
від CCC+ до C	від 1,79% до 99,9%	Низький рейтинг
R; SD; D	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення.

За кредитними продуктами, які не передбачають графіку погашення заборгованості (наприклад, відновлювані кредитні лінії, кредитні картки), значення EAD є сталим у часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості кредиту.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікуваня кредитні збитки, та показує, яку долю поточної кредитної заборгованості банк безповоротно втратить у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (в розрізі типів забезпечення) та грошове повернення (в розрізі бізнес напрямків діяльності позичальників), за вирахуванням коефіцієнту витрат на роботу з проблемним портфелем Банку. Коефіцієнти розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 7 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макрокоефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірностіі дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів).

Сегмент	*2020 рік*	*2021 рік*	*2022 рік та наступні роки*
Корпоративний бізнес	0,50	0,64	0,74
Малий та середній бізнес	0,80	0,76	0,67
Роздрібний бізнес	0,90	0,85	0,77

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

На 31 грудня 2019 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім коштів в касі)	6	1	28 229 546	3 818 382	51 438	–	32 099 366
Заборгованість кредитних установ	9	1	212 440	20	48 255	–	260 715
		3	–	–	–	818 147	818 147
Кредити клієнтам	10						
Комерційні кредити		1	18 600 788	13 701 334	2 274 155	–	34 576 277
		2	68 320	515 974	2 945 950	–	3 530 244
		3	–	–	–	64 076 926	64 076 926
		ПЗФА	–	–	–	4 013 187	4 013 187
Овердрафти		1	417 753	335 222	126 577	–	879 552
		2	512	10 446	–	–	10 958
		3	–	–	–	451	451
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		1	–	2 340 816	56 369	–	2 397 185
		2			137		137
		3	–	–	–	4 645	4 645
Векселі		1	58 089	–	–	–	58 089
Інвестиційні цінні папери - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	1	22 656 710	–	–	–	22 656 710
		3	–	–	–	4 218 021	4 218 021
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	–	102 702	–	102 702
		3	–	–	–	302 952	302 952
Усього фінансові активи			**70 244 158**	**20 722 194**	**5 605 583**	**73 434 329**	**170 006 264**
Фінансові зобов'язання	22						
Фінансові гарантії		1	541 695	262 502	14 000	–	818 197
		2	2 369	10 242	–	–	12 611
Зобов'язання з надання кредитів		1	5 332 188	2 654 928	176 912	–	8 164 028
		2	6 225	5 425	708	–	12 358
		3	–	–	–	630 489	630 489
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	17 915	30 094	–	–	48 009
Авалювання векселів		1	50 466	127 803	–	–	178 269
Усього фінансові зобов'язання			**5 950 858**	**3 090 994**	**191 620**	**630 489**	**9 863 961**
Усього			**76 195 016**	**23 813 188**	**5 797 203**	**74 064 818**	**179 870 225**

25. Управління ризиками (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів (продовження)

На 31 грудня 2018 року	*Примітка*	*Етап*	*Високий рейтинг*	*Стандартний рейтинг*	*Низький рейтинг*	*Кредитно-знецінені*	*Усього*
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім коштів в касі)	6	1	17 290 562	78 274	22 947	–	17 391 783
Заборгованість кредитних установ	9	1	368 985	136 242	80 294	–	585 521
		3	–	–	–	830 241	830 241
Кредити клієнтам	10						
Комерційні кредити		1	34 159 501	12 779 454	4 825 625	–	51 764 580
		2	30 529	31 858	2 877 277	–	2 939 664
		3	–	–	–	77 919 032	77 919 032
		ПЗФА	–	–	–	1 707 874	1 707 874
Овердрафти		1	727 853	623 928	32 620	–	1 384 401
		2	10 356	1 551	371	–	12 278
		3	–	–	–	61 293	61 293
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		1	–	1 331 638	24 614	–	1 356 252
		3	–	–	–	4 645	4 645
Векселі		1	74 717	–	–	–	74 717
Інвестиційні цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	35 794 632	–	–	–	35 794 632
		3	–	–	–	4 218 021	4 218 021
- за амортизованою собівартістю		1	49 855	–	–	–	49 855
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	–	57 239	87 703	–	144 942
		3	–	–	–	302 952	302 952
Усього фінансові активи			88 506 990	15 040 184	7 951 451	85 044 058	196 542 683
Фінансові зобов'язання	22						
Фінансові гарантії		1	357 351	542 451	11 000	–	910 802
		2	2 769	5 100	–	–	7 869
Зобов'язання з надання кредитів		1	3 143 809	1 873 087	458 904	–	5 475 800
		2	5 728	260	676	–	6 664
		3	–	–	–	106 298	106 298
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	–	60 204	–	–	60 204
Авалювання векселів		1	169 571	179 875	–	–	349 446
Усього фінансові зобов'язання			3 679 228	2 660 977	470 580	106 298	6 917 083
Усього			92 186 218	17 701 161	8 422 031	85 150 356	203 459 766

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення, де це є можливим. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, запасів, тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у консолідованому звіту про фінансовий стан (консолідований баланс) Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

25. Управління ризиками (продовження)

Аналіз забезпечення (продовження)

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад, брокерами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначені того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів – у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю. Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оцінюються за справедливою вартістю (для фінансових активів), або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (для нефінансових активів).

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які наступні відновлення відносяться на витрати за кредитними збитками.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту.

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2019 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти / депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
Комерційні кредити	68 090 113	2 118	11 517 620	580 690	54 533	5 377 876	709 995	(4 003 177)	14 239 655	53 850 458	55 594 106
Овердрафти	451	—	—	—	—	—	—	—	—	451	372
Усього	68 090 564	2 118	11 517 620	580 690	54 533	5 377 876	709 995	(4 003 177)	14 239 655	53 850 909	55 594 478

		Ринкова вартість забезпечення									
На 31 грудня 2018 року	*Максимальна експозиція під ризиком*	*Грошові кошти/ депозити*	*Нерухоме майно*	*Земля*	*Транспортні засоби*	*Обладнання*	*Товари / інше рухоме майно*	*Надлишок забезпечення*	*Усього забезпечення*	*Чиста експозиція під ризиком*	*Відповідні ОКЗ*
			14 766					(2	18 901	60 725	63 368
Комерційні кредити	79 626 906	2 147	351	660 341	789 873	5 156 885	310 437	784 510)	524	382	810
Овердрафти	61 293	—	27 149	468	130	86 503	6 012	(59 291)	60 971	322	3 066
			14 793					(2	18 962	60 725	63 371
	79 688 199	2 147	500	660 809	790 003	5 243 388	316 449	843 801)	495	704	876

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо модифікації, які здійснюються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника, є такими, на які Банк би не погодився в разі фінансової спроможності позичальника. Реструктуризація може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

25. Управління ризиками (продовження)

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2019 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 187 595	23 201 459	80 881	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	43 758	188 822	23 592	256 172
Кредити клієнтам	53 285 804	–	–	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	–	–	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 633 899	–	–	22 633 899
Інші фінансові активи	199 083	228	293	199 604
	112 082 088	23 390 509	104 766	135 577 363
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	791 560	21 031 227	2 975	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	76 146 260	268 198	711 361	77 125 819
Емітовані єврооблігації	–	26 553 076	–	26 553 076
Субординований борг	–	5 429 914	–	5 429 914
Інші фінансові зобов'язання	99 536	3 083	–	102 619
	77 037 356	53 285 498	714 336	131 037 190
Чиста позиція	35 044 732	(29 894 989)	(609 570)	4 540 173
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 22)	9 719 548	2 613	–	9 722 161

	31 грудня 2018 року			
	Україна	*Країни – члени ОЕСР*	*Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР*	*Усього*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 132 482	14 288 606	124 770	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	182 771	334 641	52 478	569 890
Кредити клієнтам	72 496 358	–	–	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 653 561	–	–	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 789 095	–	–	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	49 855	–	–	49 855
Інші фінансові активи	226 811	251	239	227 301
	139 530 933	14 623 498	177 487	154 331 918
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	1 698 941	22 706 497	475	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	81 136 411	304 900	721 813	82 163 124
Емітовані єврооблігації	–	42 541 905	–	42 541 905
Субординований борг	–	3 584 690	–	3 584 690
Інші фінансові зобов'язання	72 590	4 061	–	76 651
	82 907 942	69 142 053	722 288	152 772 283
Чиста позиція	56 622 991	(54 518 555)	(544 801)	1 559 635
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 22)	6 753 705	3 835	–	6 757 540

25. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості фінансувати збільшення активів Банку та виконання його власних зобов'язань у встановлені строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється як на:

- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі; так і на
- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів строковості (за валютою), а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

	31 грудня 2019 року, %	*31 грудня 2018 року, %*
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в банках, необтяжені депозитні сертифікати Національного банку, необтяжені ОВДП з кінцевим строком погашення до 6 місяців / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 30%)	–	77,58
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 31 дня і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	–	127,09
Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	112,5	122,71
LCR "Коефіцієнт покриття ліквідністю", за всіма валютами (ВВ) та в іноземній валюті (ІВ) (високоякісні ліквідні активи / чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 календарних днів: різниця сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів, де сукупні очікувані надходження приймаються в розмірі не більше ніж 75 відсотків сукупних очікуваних відпливів, із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком)		
Мінімальний рівень, який вимагається НБУ з 1 грудня 2019 року:		
LCRBB – 100% за всіма валютами	839,04	584,18
LCRIB – 100% в іноземній валюті	567,7	234,71

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) та норматив поточної ліквідності (Н5) скасовані Національним банком України починаючи з 2 вересня 2019 року.

25. Управління ризиками (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Заборгованість перед кредитними установами	3 162 265	4 886 496	9 842 270	8 754 982	26 646 013
Заборгованість перед клієнтами	60 628 429	16 316 811	1 121 471	79 996	78 146 707
Емітовані єврооблігації	1 027 151	4 626 946	24 775 925	930 447	31 360 469
Субординований борг	1 614 327	564 674	2 403 781	3 618 211	8 200 993
Інші зобов'язання	97 309	2 439	2 360	511	102 619
в т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*696*	*2 439*	*2 360*	*511*	*6 006*
Зобов'язання кредитного характеру	1 238 653	562 729	257 034	–	2 058 416
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	67 768 134	26 960 095	38 402 841	13 384 147	146 515 217

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року	*До 3 місяців*	*Від 3 до 12 місяців*	*Від 1 до 5 років*	*Понад 5 років*	*Усього*
Заборгованість перед кредитними установами	3 490 331	3 462 914	13 554 745	11 016 920	31 524 910
Заборгованість перед клієнтами	64 546 324	16 865 964	1 759 024	60 631	83 231 943
Емітовані єврооблігації	1 143 461	14 740 427	32 386 055	3 418 583	51 688 526
Субординований борг	164 786	165 469	3 916 244	–	4 246 499
Інші зобов'язання	76 651	–	–	–	76 651
Зобов'язання кредитного характеру	1 332 907	1 158 452	496 789	33 703	3 021 851
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	70 754 460	36 393 226	52 112 857	14 529 837	173 790 380

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

25. Управління ризиками (продовження)

Процентний ризик (продовження)

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Чутливість консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) Банку.

	31 грудня 2019 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+100	–	-100	–
Дол. США	LIBOR	+75	(87 705)	-75	87 705
Євро	LIBOR	+75	–	75	–
Євро	Euribor	+75	6 741	-75	(6 741)
Інше	LIBOR	+75	107	-75	(107)
Інше	Euribor	+75	–	-75	–
Усього			(80 857)		80 857

	31 грудня 2018 року				
Валюта	***Основа процентної ставки***	***Збільшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зменшення у базисних пунктах***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня	НБУ	+100	–	-100	–
Дол. США	LIBOR	+75	(112 513)	-75	112 513
Євро	LIBOR	+75	–	-75	–
Євро	Euribor	+75	13 474	-75	(13 474)
Інше	LIBOR	+75	127	-75	(127)
Інше	Euribor	+25	–	-25	–
Усього			(98 912)		98 912

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, та віднесені до 1 та 2 рівня ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/-400 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/-200 б.п., для ОВДП номінованих в іноземній валюті – +/-100 б.п. Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2019 року на капітал Банку складає: (1 057 621) тис. грн. / 1 057 621 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (1 269 953) тис. грн. / 1 269 953 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2019 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/-100 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (832 206) тис. грн. / 832 206 тис. грн. (31 грудня 2018 року: (965 290) тис. грн. / 965 290 тис. грн.).

25. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2019 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на консолідований звіт про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

	31 грудня 2019 року		*31 грудня 2018 року*	
Валюта	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***	***Зміна обмінного курсу, %***	***Вплив на прибуток до оподаткування***
Гривня/дол. США	+9,00%	(1 052 478)	+7,00%	(165 460)
Гривня/євро	+11,00%	20 058	+10,00%	(18 841)
Усього		(1 032 420)		(184 301)
Гривня/дол. США	-9,00%	1 970 474	-7,00%	328 399
Гривня/євро	-11,00%	(20 058)	-10,00%	18 841
Усього		1 950 416		347 240

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

	31 грудня 2019 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31 грудня 2019 року	–	15 201	–	**15 201**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2019 року	–	25 731 949	–	**25 731 949**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2019 року	–	22 254 733	–	**22 254 733**
Облігації підприємств	31 грудня 2019 року	–	361 226	–	**361 226**
Акції підприємств	31 грудня 2019 року	–	–	17 940	**17 940**
Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2019 року	–	–	1 035 586	**1 035 586**
Будівлі	1 грудня 2017 року	–	–	1 396 116	**1 396 116**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31 грудня 2019 року	–	53 156	–	**53 156**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2019 року	5 132 055	28 337 880	–	**33 469 935**
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31 грудня 2019 року	–	240 971	–	**240 971**
Кредити клієнтам	31 грудня 2019 року	–	–	52 604 116	**52 604 116**
Інші активи	31 грудня 2019 року	–	199 604	–	**199 604**
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти інших банків	31 грудня 2019 року	–	21 825 762	–	**21 825 762**
Заборгованість перед клієнтами	31 грудня 2019 року	–	77 060 661	–	**77 060 661**
Емітовані єврооблігації	31 грудня 2019 року	28 166 079	–	–	**28 166 079**
Субординований борг	31 грудня 2019 року	5 573 947	–	–	**5 573 947**
Інші зобов'язання	31 грудня 2019 року	–	102 619	–	**102 619**

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Рівні ієрархії справедливої вартості (продовження)

	31 грудня 2018 року				
	Використана оцінка справедливої вартості				
	Дата оцінки	*Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)*	*Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)*	*Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)*	*Усього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31 грудня 2018 року	–	131 685	–	**131 685**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2018 року	–	26 653 561	–	**26 653 561**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2018 року	–	34 371 218	–	**34 371 218**
Облігації підприємств	31 грудня 2018 року	–	1 401 274	–	**1 401 274**
Акції підприємств	31 грудня 2018 року	–	–	16 603	**16 603**
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2018 року	–	–	1 153 243	**1 153 243**
Будівлі	1 грудня 2017 року	–	–	1 415 253	**1 415 253**
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31 грудня 2018 року	–	66 045	–	**66 045**
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2018 року	4 111 694	14 434 164	–	**18 545 858**
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31 грудня 2018 року	–	438 205	–	**438 205**
Кредити клієнтам	31 грудня 2018 року	–	–	69 630 486	**69 630 486**
Цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2018 року	–	49 104	–	**49 104**
Інші активи	31 грудня 2018 року	–	227 301	–	**227 301**
Зобов'язаиня, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти інших банків	31 грудня 2018 року	–	24 405 913	–	**24 405 913**
Заборгованість перед клієнтами	31 грудня 2018 року	–	82 081 788	–	**82 081 788**
Емітовані єврооблігації	31 грудня 2018 року	41 262 680	–	–	**41 262 680**
Субординований борг	31 грудня 2018 року	3 448 469	–	–	**3 448 469**
Інші зобов'язання	31 грудня 2018 року	–	76 651	–	**76 651**

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку за подібними фінансовим інструментами.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначено з використанням оціночної моделі, вихідні дані до якої є спостережувальними на ринку (обмінний курс, волатильність курсу, процентні ставки).

Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій та характеру його ризиків.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідованому балансі), за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	Балансова вартість	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***	***Балансова вартість***	***Справедлива вартість***	***Невизнаний прибуток/ (збиток)***
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 469 935	33 469 935	–	18 545 858	18 545 858	–
Кошти в інших банках	240 971	240 971	–	438 205	438 205	–
Кредити клієнтам	53 285 804	52 604 116	(681 688)	72 496 358	69 630 486	(2 865 872)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	–	–	–	49 855	49 104	(751)
Інші активи	199 604	199 604	–	227 301	227 301	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	21 825 762	21 825 762	–	24 405 913	24 405 913	–
Заборгованість перед клієнтами	77 072 663	77 060 661	12 002	82 097 079	82 081 788	15 291
Емітовані єврооблігації	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	5 429 914	5 573 947	(144 033)	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	102 619	102 619	–	76 651	76 651	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			**(2 426 722)**			**(1 435 886)**

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній консолідованій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю (продовження)

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлене узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2019 року	*Збиток визнаний у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати)*	*Прибуток визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2019 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	394	1 337	–	(394)	17 940
Інвестиційна нерухомість	1 153 243	(117 657)	–	–	–	1 035 586
Будівлі	1 415 253	(25 196)(г)	–	6 059(д)	–	1 396 116
Усього активи	2 585 099	(142 459)	1 337	6 059	(394)	2 449 642

	Станом на 1 січня 2018 року	*Збиток визнаний у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідованому звіті про фінансові результати)*	*Прибуток визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід*	*Придбання*	*Розрахунки*	*Станом на 31 грудня 2018 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	–	2 066	–	(560)	16 603
Інвестиційна нерухомість	1 260 398	(6 127)(а)	–	3 081(б)	(104 109)(в)	1 153 243
Будівлі	1 435 699	(25 136)(г)	–	4 690(д)	–	1 415 253
Усього активи	2 711 194	(31 263)	2 066	7 771	(104 669)	2 585 099

а) Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 117 657 тис. грн. включені до статті «Інші операційні витрати (2018 рік: збиток в розмірі 6 127 тис. грн. включає: збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 30 359 тис. грн. та 27 тис. грн. списання вартості об'єктів інвестиційної нерухомості включені до статті «Інші операційні витрати», а прибуток від продажу інвестиційної нерухомості у розмірі 24 259 тис. грн. включений до статті «Інші доходи»).

(б) Збиток у розмірі 25 196 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація» (2018 рік: збиток у розмірі 25 136 тис. грн. включений до статті «Знос та амортизація»).

(в) Придбання у розмірі 4 690 тис. грн. включають переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії основних засобів.

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю (продовження)

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2019 рік	
	Нереалізовані збитки	***Усього***
Інвестиційна нерухомість	(117 657)	(117 657)
Будівлі	(25 196)	(25 196)
Усього	**(142 853)**	**(142 853)**

	2018 рік		
	Реалізовані прибутки	***Нереалізовані збитки***	***Усього***
Інвестиційна нерухомість	24 259	(30 386)	(6 127)
Будівлі	–	(25 136)	(25 136)
Усього	**24 259**	**(55 522)**	**(31 263)**

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2019 та 2018 років про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2019 року	***Балансова вартість***	***Метод оцінки***	***Неспостережуваний параметр***	***Діапазон значень параметра***
Інвестиційні цінні папери за справедливою через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%
Інвестиційна нерухомість:				
- нерухомість	532 286	Порівняльний, комбінація порівняльного з доходним	кв.м	1 тис. грн. – 43 тис. грн.
- земельні ділянки	503 300	Порівняльний	сотка	2 тис. грн. – 1 800 тис. грн.
Будівлі:				
- нерухомість	1 392 776	Порівняльний, дохідний	кв. м	1 тис. грн. – 29 тис. грн.
- земельні ділянки	3 340	Порівняльний	сотка	110 тис. грн. – 286 тис. грн.

На 31 грудня 2018 року	***Балансова вартість***	***Метод оцінки***	***Неспостережуваний параметр***	***Діапазон значень параметра***
Інвестиційні цінні папери за справедливою через інший сукупний дохід	16 603	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0-1,0
Інвестиційна нерухомість:				
- нерухомість	443 714	Порівняльний, комбінація порівняльного з витратним	кв. м	1 тис. грн. – 39 тис. грн.
- земельні ділянки	709 529	Порівняльний	сотка	1 тис. грн. – 2 388 тис. грн.
Будівлі:				
- нерухомість	1 411 913	Порівняльний, дохідний	кв. м	1 тис. грн. – 30 тис. грн.
- земельні ділянки	3 340	Порівняльний	сотка	110 тис. грн. – 286 тис. грн.

27. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 25.

	31 грудня 2019 року			*31 грудня 2018 року*		
	До одного року	*Понад один рік*	*Усього*	*До одного року*	*Понад один рік*	*Усього*
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 469 935	–	33 469 935	18 545 858	–	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	20	256 152	256 172	519 294	50 596	569 890
Кредити клієнтам	20 228 694	33 057 110	53 285 804	38 096 596	34 399 762	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	25 731 949	25 731 949	-	26 653 561	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 784 910	9 848 989	22 633 899	21 306 193	14 482 902	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	–	–	–	49 855	–	49 855
Податкові активи	–	246 882	246 882	–	161 080	161 080
Інвестиційна нерухомість	–	1 035 586	1 035 586	–	1 153 243	1 153 243
Основні засоби	–	1 616 461	1 616 461	–	1 646 109	1 646 109
Нематеріальні активи	–	59 173	59 173	–	54 266	54 266
Відстрочені податкові активи	–	1 463 771	1 463 771	–	2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу	–	–	–	39 614	–	39 614
Інші активи	546 692	–	546 692	2 451 523	–	2 451 523
Усього	**67 030 251**	**73 316 073**	**140 346 324**	**81 008 933**	**80 634 540**	**161 643 473**
Зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами	4 603 338	17 222 424	21 825 762	3 059 773	21 346 140	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	76 422 887	702 932	77 125 819	81 453 871	709 253	82 163 124
Емітовані єврооблігації	979 166	25 573 910	26 553 076	1 252 106	41 289 799	42 541 905
Субординований борг	162 793	5 267 121	5 429 914	132 730	3 451 960	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	49 062	–	49 062	71 796	–	71 796
Інші зобов'язання	442 595	2 871	445 466	424 452	–	424 452
в т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	*3 135*	*2 871*	*6 006*	–	–	–
Усього	**82 659 841**	**48 769 258**	**131 429 099**	**86 394 728**	**66 797 152**	**153 191 880**
Чиста сума	**(15 629 590)**	**24 546 815**	**8 917 225**	**(5 385 795)**	**13 837 388**	**8 451 593**

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів раніше ніж вказано у договорах, таким чином, ці залишки включені в відповідно до їх контрактних умов погашення.

28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	33 469 935	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	–	15 201	240 971	256 172
Кредити клієнтам	–	–	53 285 804	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	25 731 949	–	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 633 899	–	–	22 633 899
Інші фінансові активи	–		199 604	199 604
Усього	**22 633 899**	**25 747 150**	**87 196 314**	**135 577 363**

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки*	*Активи за амортизованою собівартістю*	*Усього*
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	18 545 858	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	–	131 685	438 205	569 890
Кредити клієнтам	–	–	72 496 358	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	26 653 561	–	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 789 095	–	–	35 789 095
- за амортизованою собівартістю	–	–	49 855	49 855
Інші фінансові активи	–	–	227 301	227 301
Усього	**35 789 095**	**26 785 246**	**91 757 577**	**154 331 918**

На 31 грудня 2019 та 2018 років всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

29. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «*Розкриття інформації про пов'язаних сторін*», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, а також відповідні доходи і витрати за 2019 та 2018 роки, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Кредити клієнтам, загальна сума	153	429
Мінус – резерв під зменшення корисності	(1)	(14)
Кредити клієнтам, чиста сума	**152**	**415**
Інші активи	5	-
Поточні рахунки	6 434	11 181
Строкові депозити	19 701	13 160
Заборгованість перед клієнтами	**26 135**	**24 341**
Інші зобов'язання	23	5

	Ключовий управлінський персонал	
	2019 рік	*2018 рік*
Процентний дохід за кредитами	23	25
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(1 008)	(708)
Комісійні доходи	14	16
Курсові різниці	4 007	(187)

У 2019 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 75 682 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 802 тис. грн.) (2018 рік: 49 107 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 424 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави.

Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2019 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборгованість перед клієнтами*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	4 041 851	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	1 049 756	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	614 338	–
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	10 970 272	–
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	–	720 824	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 748 919	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	4 581 405	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	4 337 341	–	–
Клієнт 9	Машинобудування	–	2 103 673	–	542 352
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	282 719
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	–	2 308 319	–	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	1 001 638	609 862
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	506 954
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	49 770
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	538 546	–	–
Інші	–	–	1 030 327	6 702 779	–

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2018 року були такими:

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборго-ваність перед клієнтами*	*Заборго-ваність перед кредитними установами*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	3 074 872	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	1 695 382	–	–
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	17 149 604	–	–
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	–	1 452 146	–	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	14 301 076	790 050	–	–
Клієнт 17	Видобувна галузь	–	2 162 457	997 126	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	6 886 921	1 524 272	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	2 952 279	–	–	–	–
Клієнт 16	Фінансові послуги	–	–	–	452 367	–
Клієнт 9	Машинобудування	–	2 453 169	–	–	469 462
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	196 526
Клієнт 12	Торгівля	–	–	1 452 994	–	777 844
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	714 369
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	84 490
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	–	1 302 138	564 863	–	–
Інші	–	–	864 381	6 635 272	–	–

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 320 402 тис. грн. (2018 рік: 2 986 770 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 77 189 тис. грн. (2018 рік: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 161 189 тис. грн. (2018 рік: 1 418 820 тис. грн.) процентних витрат.

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 629 191	35 784 441
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	–	49 855

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрита в Примітці 11.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 312 464 тис. грн. (2018 рік: 3 869 019 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 253 734 тис. грн. (2018 рік: 263 582 тис. грн.) процентних доходів.

30. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Основний капітал	7 259 391	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	6 432 082	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 432 082	3 880 435
Усього регулятивний капітал	**13 691 473**	**11 147 237**
Активи, зважені за ризиком	**67 763 579**	**87 452 131**
Норматив достатності основного капіталу	10,71%	–
Норматив достатності регулятивного капіталу	20,2%	12,75%

Починаючи з січня 2019 року НБУ запроваджено норматив достатності основного капіталу. Нормативне значення нормативу достатності основного капіталу має бути не менше ніж 7%.

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

30. Достатність капіталу (продовження)

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	31 грудня 2019 року	*31 грудня 2018 року*
Капітал першого рівня	7 944 342	8 632 895
Капітал другого рівня, розрахований	4 945 054	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 945 054	2 587 524
Усього капітал	**12 889 396**	**11 220 419**
Активи, зважені за ризиком	**66 009 562**	**87 646 914**
Показник достатності капіталу першого рівня	12,0%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	19,5%	12,8%