

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1-2/20/2145

(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) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "ПроКредит Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21677333
4. Місцезнаходження: 03115, Україна, - р-н, Київ, проспект Перемоги, 107-А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 590 10 00, (044) 590 10 01
6. Адреса електронної пошти: ukr.info@procredit-group.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): Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2020,
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):
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 на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), 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	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо 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 мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
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	X
- 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)	X
- 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	X
- 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	
15. 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	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. 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)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. 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	
22. 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 передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 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 кожен 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:
- Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.
- Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві-емітенті вказана посада не створювалась.
- У емітента відсутні філіали, інформація про відокремлені структурні підрозділи (відділення) розкрита в розділі 9 "Опис бізнесу".
- У емітента відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі, що відповідає 1 і більше відсотків активів емітента.
- У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, посадові особи акціями емітента не володіють, тому інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента не надається.
- Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, не наводиться, оскільки такі винагороди або компенсації не передбачені.
- Станом на звітну дату всі випуски облігацій емітента були погашені, тому інформація про облігації емітента не наводиться.

Окрім акцій додаткового випуску, протягом звітного року емітент не випускав інші, в тому числі похідні, цінні папери, тому відповідна інформація не наводиться.

Викуп власних акцій протягом звітного періоду емітентом не здійснювався.

Емітент є банком та не займається виробництвом чи реалізацією продукції, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації, а також про собівартість продукції не наводиться.

Емітент не випускав цільові та іпотечні облігації, сертифікати, та інші, в тому числі забезпечені, цінні папери, не має іпотечного покриття, не працює з ФОН, тому інформація щодо цього не наводиться.

За звітний період рішень про попереднє надання згоди на вчинення, а також про згоду на вчинення значних правочинів, а також про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймалися.

Звіт керівництва (звіт про управління) емітента, що також містить інформацію про корпоративне управління, і підготовлений з урахуванням обов'язкових вимог статті 401 Закону України <Про цінні папери>, статті 122 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг>, Закону України <Про бухгалтерський облік>, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, в чинних редакціях станом на звітну дату, оприлюднений на власній сторінці банку в мережі Інтернет та перебуває у необмеженому публічному доступі за посиланням: <https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports>.

У емітента відсутня інформація про наявність акціонерних або корпоративних договорів, укладених між його акціонерами.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2000

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

1424221792,95

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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)

290

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA773000010000032005109601026

3) поточний рахунок

UA773000010000032005109601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Національний банк України, МФО 300001

5) IBAN

UA093000010000000032008109601(840)

6) поточний рахунок

UA093000010000000032008109601(840)

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	195	13.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			
Здійснення валютних операцій	195	13.10.2011	Національний банк України	

згідно із додатком до ліцензії			
Опис	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.		

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	міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 24.09.2019	AAA
Опис			

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	№ 1286/28-10-43-01/21 677333, 08.05.2019	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 1,020.00 грн
Опис:				
2	№ 1285/28-10-43-01/21 677333, 08.05.2019	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 170.00 грн.
Опис:				
3	№ 1284/28-10-43-01/21 677333, 08.05.2019	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 6.08 грн.
Опис:				
4	№ 1560/28-10-43-01/21 677333, 29.05.2019	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 1,026,394.80 грн.
Опис:				
5	№ 1560/28-10-43-01/21 677333, 29.05.2019	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 982,940.00 грн.
Опис:				
6	№ 136/28-10-43-01/216 77333, 24.09.2019	Державна податкова служба	Штраф	Сплачено 1,020.00 грн.
Опис:				

7	№ 697/28-10-43-01/216 77333, 11.12.2019	Державна податкова служба	Штраф	Сплачено 170.00 грн.
Опис:				
8	№ В/25-0011/81883/БТ, 23.10.2019	Національний банк України	Штраф	Сплачено 1,388,603.20 грн.
Опис:				
9	№ 4643/10-36-52-05/21 677333, 12.12.2018	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 6.87 грн
Опис:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Суб'єкт господарювання, що складає звітність

Банк був зареєстрований в Україні і є резидентом України. У 2018 році Банк змінив свою юридичну форму від публічного до приватного виду акціонерного товариства за рішенням позачергових зборів акціонерів від 27 червня 2018 року, у відповідь на зміни законодавчої бази України, що скасовує обов'язкове існування банків як публічних акціонерних товариств в Україні. З 7 серпня 2018 року Банк діє як приватне акціонерне товариство (повне офіційне найменування відповідно до статуту Банку: "АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК").

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 року).

На 31 грудня 2019 року Банк має 9 відділень в Україні (2018 - 9 відділень).

Організаційна структура Банку включає відокремлені структурні підрозділи - відділення та головний офіс.

Перелік відділень.

1. Відділення № 1 АТ <ПроКредит Банк> в м. Дніпро, вулиця Ливарна, будинок 17-А
2. Відділення № 2 АТ <ПроКредит Банк> в м. Харків, вул. 23 Серпня, 43
3. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, бульвар Л.Українки, будинок 24
4. Роздрібне відділення - відділення № 6 АТ <ПроКредит Банк> в м. Київ, пр. Перемоги, буд. 103
5. Роздрібне відділення - відділення № 8 АТ <ПроКредит Банк> в м. Київ, вул. Червоноармійська, 24
6. Роздрібне відділення - відділення № 14 АТ <ПроКредит Банк> в м. Київ, Контрактова площа, будинок 2/1
7. Відділення №15 АТ <ПроКредит Банк> в м. Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А.
8. Відділення № 2 АТ <ПроКредит Банк> в м. Львів, вулиця Кримська, будинок 107
9. Відділення № 1 АТ <ПроКредит Банк> в м. Одеса, вулиця Разумовська, будинок 10/12

Станом на 31.12.2019 мережа відділень банку складалась з 9 відділень у 5 містах України. Збільшення чинної мережі та кількості персоналу не очікується.

На регулярному засіданні Наглядової ради 19.11.2019 року було прийнято рішення щодо оновлення організаційної структури в частині об'єднання функцій відділів супроводження бізнесу та супроводження карткового бізнесу в єдиному відділі супроводження бізнесу зі збереженням його підпорядкованості Голові Правління. Також було розмежовано функції відділу аналізу кредитних ризиків між двома підрозділами в залежності від розміру заборгованості клієнтів, що підпорядковані Директору з управління ризиками.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова кількість штатних працівників Банку станом за 31.12.2019 р. становить 290 осіб.

З них осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0.

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 142,844 тис. грн.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку.

Банком приділяється багато уваги для підвищення рівня кваліфікації працівників. Існує програма підготовки молодих співробітників.

Група ПроКредит інвестує значні кошти у різні тренінги для вдосконалення організації. Усі нові працівники проходять шестимісячний процес адаптації в міжнародному середовищі. Проведення спеціалізованих курсів та тематичних семінарів на рівні групи гарантує, що кожен співробітник отримає потрібні знання та уміння. Для забезпечення вимог холдингу, що несе відповідальність за керівний склад банку, усі керівники проходять курс навчання в академіях ПроКредит.

Ключовим пріоритетом Банку є навчання персоналу та постійне підвищення кваліфікації співробітників. Знання англійської мови є необхідною умовою для всього ділового персоналу банку і стає необхідною умовою для офісного персоналу банку. Ми постійно інвестуємо в підготовку персоналу, включаючи курси англійської мови як місцеві, так і міжнародні. Банк впровадив процеси, які є стандартними для Групи ПроКредит, такі як:

- міжнародний процес адаптації нових співробітників, що здійснюється англійською мовою у двох регіональних центрах у Східній Європі та в банку
- структурована спеціальна підготовка для конкретної посади, що надається новим співробітникам після процесу адаптації, наприклад, 12-місячний період підготовки майбутніх Business Client Advisors.
- комплексна підготовка наших менеджерів середньої ланки та перспективних кадрів через ProCredit Banker Academy (однорічний курс) та ProCredit Management Academy (трирічний курс), що надається у нашій міжнародній академії в Німеччині.
- Кодекс поведінки в рамках групи регулярно розглядається та обговорюється з усіма співробітниками.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та

місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств, окрім професійних асоціацій учасників банківського сектору, що не мають на меті отримання прибутку.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Огляд основних принципів облікової політики

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, крім фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі ціни котирування такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

Якщо на активному ринку немає інформації про ціну котирування, Банк використовує методи оцінки вартості, які передбачають максимальне використання відповідних відкритих вхідних даних і мінімальне використання закритих вхідних даних. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів обчислення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

За можливості Банк визначає справедливую вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки. Якщо відкриті ринкові процентні ставки є недоступними, використовуються внутрішні ставки як вхідні дані для моделі дисконтованих грошових потоків. Такі внутрішні ставки відображають вартість коштів з урахуванням впливу іноземних валют та строків виплат, а також маржі, залежної від ризиків, наприклад, процентні ставки фінансування Групи. Внутрішні ставки регулярно порівнюються зі ставками, які застосовуються в операціях з третіми особами, і відповідають параметрам звичайної операції між учасниками ринку на ринкових умовах на дату оцінки.

Банк визнає переміщення між рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець звітного періоду, в якому відбулась зміна.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту з використанням курсів обміну, що переважають на дати операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються за курсом обміну на звітну дату. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату первісного визнання.

Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, були такими:

31 грудня 2019 р.

1 долар США 23.686200

1 євро 26.422000

31 грудня 2018 р.

1 долар США-27.688264

1 євро-31.714138

Фінансові інструменти

(і) Класифікація та оцінка

Оцінка бізнес-моделі

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Банк класифікує свої фінансові активи як згідно з основною бізнес-моделлю, так і згідно з договірними строками погашення з точки зору критерію SPPI (виключно виплата основної суми та процентів). Управлінський персонал визначає класифікацію фінансових активів і зобов'язань при первісному визнанні. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не змінюється.

Розрізняються такі бізнес-моделі: "утримувані для отримання грошових потоків", "утримувані для отримання грошових потоків та продажу" та "інші". Фінансові активи відносяться до бізнес-моделі "утримувані для отримання грошових потоків", якщо їх мета полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків шляхом виключно виплати основної суми та процентів (SPPI). Статті балансу, які відносяться до цієї моделі, включають "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та аванси клієнтам" (за винятком кредитів та авансів клієнтам, які не відповідають критерію SPPI) та "Інші фінансові активи" (за винятком зазначених нижче).

"Похідні фінансові активи" (включені до статті "Інші фінансові активи") відносяться до бізнес-моделі "інші".

Банк здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Банк враховує таку інформацію:

" політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності строків погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

" яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

" ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), та яким чином здійснюється управління цими ризиками;

" яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом - наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, чи від отриманих грошових потоків, передбачених договором;

" частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета щодо управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Оцінка передбачення договором грошових потоків виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у

часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів, Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив будь-яку договірну умову, яка може змінити строки або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати цій умові. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- " умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- " умови, що мають ефект важеля (левередж);
- " умови про дострокове погашення та пролонгацію строку дії фінансового інструмента;
- " умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів (наприклад, фінансові активи без права регресу);
- " умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Категорії оцінки

(а) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансовий актив класифікується як оцінюваний за амортизованою вартістю, якщо він не був визначений як оцінюваний за FVTPL, відноситься до бізнес-моделі "утримуваний для отримання грошових потоків", а грошові потоки відповідають критерію SPPI. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, є непохідними фінансовими активами з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирувань ціни на активному ринку.

Фінансові активи визнаються тоді, коли основна сума видається позичальникам. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію; у подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизовані дисконти обліковуються протягом відповідних строків у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі статті "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка"

(б) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Борговий інструмент оцінюється як FVOCI лише тоді, коли відповідає обом зазначеним умовам і не відноситься до категорії фінансових інструментів за FVTPL: актив утримується в рамках бізнес-моделі "утримуваний для отримання грошових потоків або продажу" і відповідає критерію SPPI.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може прийняти безповоротне рішення відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції.

Прибутки та збитки за такими інструментами капіталу ніколи не рекласифіуються у прибуток або збиток, а зменшення корисності не визнається у прибутку або збитку. При вибутті інвестиції кумулятивні прибутки та збитки, визнані в іншому сукупному доході, переносяться до нерозподіленого прибутку.

(в) Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій, або ті, що не відносяться до бізнес-моделей "утримуваний для отримання грошових потоків" або "утримуваний для отримання

грошових потоків та продажу", відносяться до бізнес-моделі "інші" і визнаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Сюди входять "похідні фінансові активи". Лише "похідні фінансові зобов'язання" визнаються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк не застосовує облік хеджування. Похідні інструменти з додатною справедливою вартістю на дату балансу відображаються як фінансові активи у складі статті "Похідні фінансові активи". Похідні інструменти з від'ємною справедливою вартістю відображаються як фінансові зобов'язання у складі статті "Похідні фінансові зобов'язання".

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю, а витрати на операцію відносяться на витрати у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Придбання та продаж похідних фінансових інструментів визнаються на дату угоди - дату, коли Банк бере на себе зобов'язання придбати чи продати інструмент. У подальшому ці фінансові інструменти також відображаються за справедливою вартістю. Прибутки та збитки в результаті зміни їх справедливої вартості негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк припиняє визнання похідних фінансових активів, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цих активів або коли Банк передав юридичні права та практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами.

(г) Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю

Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на операцію. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Будь-яка різниця між надходженнями за вирахуванням витрат на операцію та вартістю погашення визнається у прибутку або збитку протягом строку дії боргового інструмента. Припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою вартістю відбувається тоді, коли вони були виконані, анульовані, чи коли закінчився строк їх дії.

(ii) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Банк передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. Крім того, коли здійснюється реструктуризація кредитів та дебіторської заборгованості на умовах, що суттєво відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю цього активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якого припиняється) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи будь-який отриманий новий актив за вирахуванням будь-якого отриманого нового зобов'язання) та (ii) будь-якого кумулятивного прибутку чи збитку, визнаного в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку.

Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді, коли визначені у договорі зобов'язання

були виконані, анульовані, або строк їх дії закінчився.

(iii) Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань та відображення чистої суми у звіті про фінансовий стан відбувається тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум і має намір або здійснити розрахунки на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання. Банк наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події і може бути реалізоване як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства Банку та всіх контрагентів.

(iv) Зменшення корисності фінансових активів

Банк враховує очікувані кредитні збитки, коли визнає зменшення корисності. За винятком придбаних або створених кредитно-знецінених активів (РОСІ), резерви під збитки оцінюються при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного кредитного збитку на той момент. Згідно з моделлю очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9, резерви під збитки визнаються за очікуваними кредитними збитками, які можуть бути понесені в результаті подій дефолту за діючими кредитами протягом наступних 12 місяців (Стадія 1). Що стосується активів, кредитний ризик за якими суттєво зріс після їх первісного визнання (Стадія 2), або кредитно-знецінених активів (Стадія 3), то, згідно з МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися протягом усього строку дії активу, що залишився до його погашення.

Для визнання резервів під очікувані кредитні збитки використовується трирівнева модель на основі очікуваних кредитних збитків.

" Стадія 1: Всі фінансові активи класифікуються, як правило, як "Фінансові активи Стадія 1" при первісному визнанні. Банк створює резерви під збитки у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, якщо не було значного підвищення кредитного ризику після первісного визнання.

" Стадія 2: Якщо кредитний ризик значно зростає, актив класифікується як "Фінансовий актив Стадія 2", а резерви під збитки створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента.

" Стадія 3: Непогашені фінансові активи класифікуються як "Фінансові активи Стадія 3", а резерви під збитки так само створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента. Створення резервів на покриття ризиків, пов'язаних із значними сумами, визначається на основі грошових потоків, що можуть бути відшкодовані. Резерви під збитки за незначними сумами визначаються на основі параметрів портфеля. Процентні доходи визнаються за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резервів під збитки).

Фінансові активи, які вже є знеціненими при первісному визнанні (РОСІ), спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням резервів під збитки. Незалежно від майбутніх змін кредитного ризику, активи РОСІ залишаються в категорії РОСІ до вибуття.

Для позиції "Інші фінансові активи", за винятком гарантійних депозитів, збитки встановлюються з використанням спрощеного підходу. Як правило, збитки обліковуються при первісному визнанні та на кожній наступній звітній даті у сумі, еквівалентній очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку погашення. Для цих короткострокових активів загальний строк погашення встановлений на 12 місяців.

Вхідні дані для оцінки очікуваних кредитних збитків (ECLs)

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- " ймовірність дефолту (PD);
- " величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- " сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Розрахунок показника PD проводиться на основі статистики подій дефолту. Банк використовує статистичні моделі для проведення аналізу зібраних даних. Моделі PD оцінюються окремо за МСП клієнтами і не МСП клієнтами/приватними особами. Банк застосовує різні показники PD для МСП клієнтів залежно від ризик класифікації та для не МСП клієнтів/приватних осіб залежно від типу клієнта (бізнес-клієнт/приватна особа), статусу реструктуризації та розміру боргу. Для Стадії 3 застосовується 100% значення PD. Підприємства МСП - це ті, які мають загальну суму заборгованості (на балансі та поза балансом) більше ніж 50,000 євро на звітну дату та що мають щонайменше 1 контракт з бізнес метою. Клієнти, які не мають контрактів з бізнес метою, визначаються як приватні особи.

Показник LGD - це величина можливого збитку у випадку дефолту. По кожному дефолтному кредитному продукту всі одноразові виплати для погашення заборгованості після дати події дефолту збираються і відображаються у звітності. Що стосується подій дефолту, то погашення не пов'язані зі звітною датою; вони можуть відбуватися в будь-яку дату, і тому повинні бути зареєстровані на цю дату. Для розрахунку LGD розглядаються дані про вартість прямих витрат на відшкодування та історія вилучення заставного майна. Дані про прямі витрати на відшкодування збитків включають всі типи даних про витрати, пов'язані з процесом відшкодування дефолтних кредитів. Дані про вилучення заставного майна містять детальну інформацію щодо вилучення та продажу заставного майна. Показник LGD розраховується окремо для дуже малих (до 50,000 євро), малих (більше 50,000 євро, але менше 250,000 євро) і середніх (більше 250,000 євро) сум кредитного ризику.

Показник EAD (сума під ризиком у випадку дефолту) являє собою очікувану суму кредитного ризику у разі дефолту. EAD визначається як загальна сума балансових та позабалансових залишків.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9, Банк включає прогнозну інформацію в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Досліджується кілька макроекономічних величин на предмет їх потенціалу в рамках моделі PD. Часові ряди макроекономічних факторів, застосованих до України, отримуються з бази даних огляду МВФ щодо перспектив світової економіки. Зокрема, для цілей специфікації моделей PD розглядаються такі величини:

- внутрішній валовий продукт;
- зміна темпів інфляції;
- рівень безробіття.

Ці величини безпосередньо відображають розвиток бізнес-циклу і, отже, є дійсними потенційними вхідними даними для значущої моделі PD. Для оцінки точкових LGD включаються деякі додаткові фактори, оскільки тут необхідно моделювати не лише ризик дефолту, а й додаткові впливи на макроекономічні фактори.

Вимоги щодо обліку хеджування не вплинули на фінансову звітність, оскільки Банк не

застосовує облік хеджування.

(v) Списання кредитів та авансів клієнтам

Якщо кредит не може бути погашений і немає обґрунтованого очікування щодо його відшкодування, він списується за рахунок відповідного резерву під збитки від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур і визначення остаточної суми збитку. Погашення раніше списаних сум зменшує суму відрахувань до резерву під збитки від зменшення корисності у прибутку або збитку.

Як правило, кредити на суму до 10,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 180 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою.

Як правило, кредити на суму від 10,000 євро/доларів США до 30,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 360 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою.

Непогашені кредити на суму понад 30,000 євро/доларів США можуть бути списані через 360 днів після настання строку їх погашення, якщо тільки Банк не прийме рішення залишити кредит активним, тобто завершити розпочатий процес стягнення заборгованості.

Однак Банк може прийняти рішення щодо утримання в активному стані кредиту на будь-яку суму, якщо існує обґрунтована вірогідність його погашення. Як правило, визнання таких кредитів не припиняється до їх повного погашення або поки Банк не прийме рішення про їх списання.

(vi) Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Несуттєва модифікація

Незначна модифікація - це модифікація внаслідок події, яка не призводить до припинення визнання початкового активу. Ефект визнається у прибутку або збитку як прибуток від модифікації або збиток від модифікації. Прибуток або збиток від модифікації розраховується як різниця між первісною валовою балансовою вартістю і приведеною вартістю модифікованих грошових потоків за договором, дисконтованих з використанням початкової ефективної ставки відсотка. Для фінансових активів з плаваючою ставкою початкова ефективна ставка відсотка, що використовується для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації.

Зміни грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією, якщо вони є наслідком діючих умов договору.

Суттєва модифікація

Якщо проводиться реструктуризація фінансових інструментів на умовах, що значно відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом. Умови є суттєво відмінними, якщо дисконтована

теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за початковою ефективною ставкою відсотка, відрізняється щонайменше на 20% від дисконтованої теперішньої вартості залишку грошових потоків за початковим фінансовим активом. Якщо модифікація є значною і початковий актив є кредитно-знеціненим, визнання існуючого фінансового активу припиняється і відбувається визнання нового фінансового активу РОСІ в Стадії 3 за справедливою вартістю.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною щодо знецінених активів, тобто чи відрізняються значно грошові потоки за початковим фінансовим активом і грошові потоки за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк доходить висновку, що модифікація є значною, на підставі таких якісних факторів: зміна валюти фінансового активу та зміна позичальника.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами.

Прибуток або збиток представлені як процентні доходи, розраховані із застосуванням методу ефективного відсотка, оскільки такий прибуток або збиток виникає переважно від активів, які не є знеціненими

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови є модифікованими, а грошові потоки за модифікованим зобов'язанням значно відрізняються від попередніх. Банк проводить оцінку того, чи є зміна суттєвою з урахуванням якісних факторів та кількісних факторів. Значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

(vii) Активи, отримані в обмін на кредити (майно, отримане у власність)

На момент звернення стягнення будь-який отриманий об'єкт застави спочатку оцінюється на основі балансової вартості непогашеного кредиту. Після цього ці активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності.

(viii) Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

" зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як правило, як резерв;

Порівняльні показники

З метою дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та досягнення мети у наданні інформації, що є корисною для прийняття економічних рішень, Банк може коригувати порівняльні показники, з тим щоб вони відповідали поданню інформації за поточний рік.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на рахунках в Національному банку України (крім обов'язкових резервів в Національному банку України), депозитні сертифікати, випущені НБУ, кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках, а також інші ринкові грошові інструменти, які є високоліквідними і можуть бути

вільно конвертовані у визначену суму грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості.

Кредити та аванси клієнтам

Стаття "Кредити та аванси клієнтам" у звіті про фінансовий стан включає:

" кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю (див. Примітку 9(i)); їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;

" кредити, видані клієнтам, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв'язку з невідповідністю критерію SPPI (див. Примітку 9(i)); вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої негайно визнаються в прибутку чи збитку;

" дебіторську заборгованість з фінансової оренди.

Кредити клієнтам також включають надходження з оренди відповідно до яких Банк є орендодавцем

Приміщення та обладнання

Приміщення та обладнання відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним.

Незавершене будівництво обліковується за собівартістю, за вирахуванням резерву під збитки від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним. Після завершення будівництва активи переводяться до категорії "Приміщення та поліпшення орендованого майна" за балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде готовим до використання.

Затрати на поточний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати на заміну значних частин або компонентів одиниць приміщень та обладнання капіталізуються з подальшим списанням заміненої частини.

На кожну звітну дату управлінський персонал оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак управлінський персонал оцінює суму відшкодування, яка визначається як більша з двох сум: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у прибутку або збитку. Збиток від зменшення корисності будь-якого активу, визнаний у минулих періодах, сторнується, якщо сталася зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості активу у використанні або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння надходжень від вибуття з балансовою вартістю, визнаються у прибутку або збитку.

Знос приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання розраховується з використанням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення вартості придбання до залишкової вартості протягом оцінених строків корисного використання активів (в роках):

Комп'ютерне та інше обладнання	3-5
Меблі та інвентар	5-7
Поліпшення орендованого майна	протягом меншого з двох строків: протягом строку оренди чи строку корисного використання

Нарахування зносу приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання починається тоді, коли актив стає готовим до використання.

Залишкова вартість активу - це оцінена сума, яку Банк отримав би на поточний момент від вибуття активу, за вирахуванням оцінених витрат на його вибуття, якщо актив вже тривалий час знаходиться в експлуатації і перебуває в стані, очікуваному наприкінці строку його корисного використання. Залишкова вартість і строки корисного використання активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це будівля або частина будівлі, що утримуються для отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу, яка не використовується Банком і не утримується для продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається за вартістю придбання, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання будівель, тобто протягом 20 років. Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування зносу таких активів переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки чи збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за вирахуванням залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активів тільки за умови, що існує імовірність отримання Банком у майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з цими витратами, і вартість можна достовірно оцінити. Всі інші затрати на ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Нематеріальні активи

Придбані ліцензії на використання програмного забезпечення капіталізуються на основі понесених витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Ці витрати амортизуються протягом очікуваних строків корисного використання. Максимальний строк очікуваного корисного використання програмного забезпечення становить 10 років.

Оренда

Операційна оренда - Банк як орендар

Після початку дії договору Банк оцінює, чи містить угода ознаки оренди, а саме чи угода надає право контролювати використання визначеного активу протягом визначеного періоду часу взамін плати. Банк використовує опцію для обліку кожного лізингового компонента та всіх пов'язаних з ним лізингових компонентів як єдиного компонента лізингу.

Банк визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату надання. Актив у формі права користування визнається з урахування витрат на придбання, включає суму зобов'язання з оренди плюс усі лізингові платежі, здійснені до або після визнання, початкові

прямі витрати та очікувані витрати на демонтаж та вивезення, за вирахуванням отриманих відшкодувань. Актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом до кінця строку оренди. Будь-які збитки від зменшення корисності також враховуються. Зобов'язання з оренди визнається за теперішньою вартістю орендних платежів, ще не здійснених на той час. Орендні платежі дисконтуються за процентною ставкою запозичення. Потім вони оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки.

Короткострокова оренда чи оренда активів з низькою вартістю не відображаються в звіті про фінансовий стан; натомість, орендні платежі визнаються як адміністративні витрати у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди.

Операційна оренда - Банк як орендодавець

Фінансова оренда

Якщо активи утримуються за фінансовою орендою, теперішня вартість мінімальних лізингових платежів визнається як дебіторська заборгованість від клієнтів у складі статті "Кредити та аванси клієнтам". Орендні платежі розподіляються на складову, що підлягає амортизації, та складову доходу. Складова доходу визнається у складі статті "Інші процентні доходи". Отримані премії визнаються протягом строку оренди за методом ефективної процентної ставки у складі статті "Інші процентні доходи".

Політика, яка застосовувалась до 1 січня 2019 року

Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда активів, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди відносяться на адміністративні витрати у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є об'єктами операційної оренди, згідно з категоріями активів. Дохід від оренди за договорами операційної оренди визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди. Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, визнається за прямолінійним методом як зменшення доходу від оренди протягом строку оренди. Початкові прямі витрати, понесені з метою отримання доходів від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованих активів.

Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображено відповідно до вимог законодавства України, чинного чи фактично введеного в дію на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо в іншому сукупному доході у зв'язку з тим, що вони відносяться до операцій, які також відображені у тому самому або в іншому періоді безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до звільнення від виконання вимоги щодо первісного визнання, відстрочений податок не визнається за тимчасовими різницями при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція, при її первісному визнанні, не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються з використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що відносяться на валові витрати у податковому обліку, та податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-якого відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі сплати штрафів, процентів та інших податків, крім податку на прибуток, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

Кошти інших банків, кошти клієнтів, інші позики та субординований борг

Кошти інших банків, кошти клієнтів, інші позики та субординований борг спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням додаткових прямих витрат на операцію. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням метода ефективного відсотка (див. Примітку 22).

Резерви під зобов'язання

Резерви під зобов'язання - це нефінансові зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Резерви нараховуються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне чи конструктивне зобов'язання, врегулювання якого, вірогідно, буде супроводжуватися відтоком ресурсів, і сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Договори фінансової гарантії та зобов'язання з надання кредитів

Договори фінансової гарантії - це договори, що зобов'язують емітента зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструмента. Такі фінансові гарантії надаються банкам, фінансовим установам та іншим органам

від імені клієнтів для забезпечення кредитів, овердрафтів та інших банківських продуктів. Зобов'язання з надання кредиту - це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Щодо зобов'язань з позики: Банк визнає резерв збитків (див. Примітку 9 (iv));

Фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою, нижче ринкової, спочатку оцінюються за справедливою вартістю. Далі вони оцінюються за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15.

Зобов'язання, що виникають у зв'язку з фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з надання кредитів, включені до статті "Інші фінансові зобов'язання та резерви під судові провадження".

Статутний капітал та інші резерви

Прості акції і привілейовані акції, що не підлягають погашенню, класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

Дивіденди за простими акціями визнаються у складі власного капіталу в тому періоді, коли вони були затверджені акціонерами Банку.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента дисконтуються точно до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для всіх фінансових інструментів, крім активів РОСІ, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх договірних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для активів РОСІ розраховується скоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина кумулятивної амортизації різниці між указаною початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, нарахованої з використанням методу ефективного відсотка, і, у випадку фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на суму резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або до амортизованої вартості зобов'язання. Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки грошових потоків за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, до амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

Інформація про те, в яких випадках фінансові активи є кредитно-знеціненими, представлена у Примітці 46.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Інші процентні доходи, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за непохідними борговими фінансовими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чистими інвестиціями у фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка (див. Примітку 22).

Інші комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються за прямолінійним методом протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента у фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти положень цього договору.

Інші комісійні витрати відносяться, головним чином, до плати за супровід угоди і плати за послуги, яка відноситься на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

Звітність за сегментами

У 2019 та 2018 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності - повний спектр послуг малому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. З точки зору економічного ризику, всі юридичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами. Банк не має клієнтів, доходи від операцій з якими перевищують 10% від загальної суми доходів Банку.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, річні відпускні та лікарняні виплати, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому працівники Банку надали відповідні послуги.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основними видами діяльності Банку є кредитування малого та середнього бізнесу, залучення вкладів суб'єктів господарювання і фізичних осіб та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого, середнього бізнесу та фізичні особи, яким Банк надає повний спектр банківських послуг.

Банк в 2019 році на підставі банківської ліцензії Національного банку України № 195 від 13.10.2011 р., генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та додатку до неї мав право здійснювати діяльність та надавати наступні послуги:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281;
- 5) інвестицій;
- 6) випуску власних цінних паперів;
- 7) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 8) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За період з 2015 по 2019 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму 442 732 тис.грн. За цей же період всього було відчужено основних засобів на загальну суму 88 334 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 117 289 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосовуваний метод амортизації - прямолінійний.

Діапазон строків корисного використання основних засобів:

а) будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

б) машини та обладнання:

- комп'ютерна техніка - 3 роки;

- інші машини та обладнання - 5 років;

в) транспортні засоби - 5 років;

г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 7 років;

е) інші основні засоби - 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися. Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

На балансі банку визнані основні засоби будівлі як інвестиційна нерухомість на загальну сумму на початок періоду- 322 тис.грн. та на кінець періоду 0 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість представлена будівлями або частинами будівель, що утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель - 20 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів на початок звітного періоду-280,847 тис грн та на кінець звітного періоду 353,365 тис грн.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Банк прагне сприяти сталому розвитку в усіх його аспектах. Банк прагне забезпечити, щоб економічний розвиток, якому він сприяє, по можливості не відбувався за рахунок навколишнього середовища та викидів вуглецю. Банк здійснює комплексний підхід до екологічного менеджменту .

Банк встановлює стратегічні цілі щодо зростання свого портфеля зелених кредитів , оскільки загальна бізнес-стратегія охоплює п'ятирічний часовий горизонт. Банк встановлює оперативні

цілі щодо споживання енергії та ресурсів, які зафіксовані в Річному екологічному плані Банку. Невід'ємною частиною цих зусиль є підвищення екологічної обізнаності серед підприємців, а також серед нашого персоналу. Банк прагне надати своїм бізнес-клієнтам продукти зеленого фінансування для підвищення екологічної обізнаності та розуміння.

Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда активів, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди відносяться на адміністративні витрати у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є об'єктами операційної оренди, згідно з категоріями активів. Дохід від оренди за договорами операційної оренди визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди. Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, визнається за прямолінійним методом як зменшення доходу від оренди протягом строку оренди. Початкові прямі витрати, понесені з метою отримання доходів від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованих активів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Проблеми які впливають на діяльність Банку залежать від політичної та економічної ситуації в країні.

Операції Банку здійснюються в Україні. Політична та економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Економічна ситуація в Україні істотно погіршилася у 2014-2016 рр. внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості на Сході України. В 2017-2019 рр. українська економіка продовжувала демонструвати ознаки покращення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України (НБУ) і загальне покращення ділової активності.

Незважаючи на чіткі ознаки відновлення, економічна ситуація залишається невизначеною, оскільки існують глобальні економічні (наприклад, ціни на сировину) та внутрішні та зовнішні політичні фактори (конфлікт на Сході, відносини з Росією, невизначеність у відносинах з Міжнародним валютним Фондом, складний графік погашення державного боргу на 2019 рік), які впливають на стабільність ситуації.

2019 рік в Україні закінчився зростанням ВВП на 3,3%, що було четвертим роком поспіль позитивного розвитку економіки після важкого спаду в 2014-2015 роках. За останніми даними НБУ, рівень інфляції становив 4,1% станом на кінець 2019 року у порівнянні з 9,8% у 2018 році. Національна валюта зміцнилась на 16,7% до євро у 2019 році.

У 2019 році НБУ здійснював поступові заходи щодо зниження облікової ставки, яка становила 13,5% станом на кінець 2019 року. Ці заходи мали на меті посилити активність кредитування бізнесу та посилити ринкову конкуренцію. У 2019 році український банківський сектор досяг найвищого рівня прибутковості. Однак у грудні 2019 року частка неплатоспроможних кредитів у системі становила 48,4%. Прогрес у зменшенні високої частки неплатоспроможних кредитів є

повільним і в основному відбувається за рахунок іноземних банків.

У лютому 2019 року, почав діяти закон щодо валюти та валютних операцій. Новий закон скасував певні обмеження, визначивши нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду, та призвів до суттєвої лібералізації транзакцій з іноземною валютою та рухів капіталу. Також, у липні 2019 року рішенням НБУ було скасовано усі обмеження щодо виплат дивідендів закордонним інвесторам.

Після введення LCR ("коефіцієнт покриття ліквідністю") НБУ у грудні 2019 року запровадив національні стандарти щодо NSFR ("Коефіцієнт чистого стабільного фінансування"), які повинні бути запроваджені у 2020 році з метою кращого контролю за ліквідністю банківського сектору.

Позитивний макроекономічний прогноз економіки України базується на подальшій співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ). Комунікація між МВФ та владою України тривала протягом 2019 року та триватиме у 2020 році. МВФ наголосив на необхідності впровадження низки попередніх дій, а саме зміцнення верховенства права, підвищення доброчесності судової влади та зменшення впливу особистих інтересів в економіці, і що перш за все необхідно гарантувати збереження результатів досягнутих очищенням банківської системи та відновити значні витрати платників податків понесені у зв'язку з очищенням банківського сектору. Оскільки країна все ще залежна від іноземного капіталу, тому співпраця з МВФ є життєво важливою для України.

У вересні 2019 року Fitch підвищив рейтинг України до В, з позитивним прогнозом, відображаючи своєчасний доступ до фіскального та зовнішнього фінансування, покращення макроекономічної стабільності та зменшення державної заборгованості, в той час як скорочений виборчий період зменшив внутрішньополітичну невизначеність. Очікувана безперервність макроекономічної політики, рішуче заявлена прихильність нового уряду до структурних реформ та взаємодії з міжнародними фінансовими організаціями означають, що Fitch очікує подальших поліпшень кредитоспроможності.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

З метою забезпечення стабільної діяльності Банк підтримує достатній рівень капіталу для покриття всіх можливих очікуваних ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк здійснює моніторинг рівня ризиків за допомогою системи різних індикаторів, для кожного з яких встановлені цільові та граничні значення. Перелік ключових індикаторів для Банку включає не лише регулятивні нормативи, встановлені Національним банком України, але і широкий перелік інших факторів, таких як показники адекватності регулятивного капіталу згідно з міжнародними стандартами ("Базельська угода III") та коефіцієнт фінансового левериджу основного капіталу I рівня та внутрішню оцінку достатності капіталу з урахуванням оцінки ризиків (ICAAP).

Управління капіталом Банку має такі цілі:

" забезпечення наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин.

" повне дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України.

- " дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу.
- " визначення гранично допустимих рівнів (лімітів) ризику.
- " управління та планування ризику та наявного капіталу.
- " спроможність Банку виконувати плани по безперервному зростанню активів, згідно з бізнес-стратегією.

Управління капіталом Банку регулюється Політикою Групи з управління капіталом. Рівні адекватності капіталу (як регулятивно встановлені, так і розраховані згідно вимог Базеля III), показники левериджу основного капіталу 1 рівня та результати оцінки здатності витримувати ризики розглядаються щомісячно на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління ринковими ризиками Банку та Комітету з управління ризиками Групи ПроКредит.

Управління капіталом - дотримання регулятивних та внутрішніх вимог до капіталу

Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Достатність капіталу розраховується і подається на регулярній основі у формі звітів Загальному комітету з управління ризиками Банку. Такі звіти включають як фактичні дані, так і прогнозні зміни, що забезпечує дотримання не лише поточних вимог, але і дозволяє робити це на безперервній основі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні підтримувати співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні не менше 10% у 2019 році та 2018 році.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) на 31.12.2019 склав 21.46%

Крім цього, адекватність капіталу контролюється шляхом застосування єдиного в усій Групі ПроКредит розрахунку нормативу адекватності капіталу згідно з рекомендаціями Базельського комітету ("Базельська угода III"). Розрахунок нормативу адекватності капіталу ґрунтується на фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ

. Банк використовує власну систему управління ліквідністю, розроблену згідно з регулятивними вимогами. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності.

З іншого боку, кредитний портфель фінансується у національній та іноземній валютах з двох основних джерел: за рахунок коштів клієнтів та за рахунок кредитів міжнародних фінансових організацій.

Загальний Комітет з управління ризиками визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. КУАП є центральним колегіальним органом, що здійснює управління ліквідністю. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і

відповідає за виконання рішень КУАП. Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики організації та діяльності казначейства. Перевищення лімітів і виключення з цих Політик погоджуються Наглядовою радою та Комітетом управління ризиками Групи.

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв - починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку у кризові періоди.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для різних сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу КУАП Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стенд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. У 2019 року Банку була надана лінія стенд-бай на суму 15.0 мільйонів євро для використання коштів у надзвичайних умовах для покриття можливих розривів ліквідності (2018: лінія стенд-бай на суму 15.0 мільйонів євро).

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки вкладів контролюється з метою уникнення залежності від кількох найбільших вкладників. Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 5-ти та 10-ти найбільших вкладників, що не є фінансовими установами, на яких припадає більше 1% загального обсягу портфеля депозитів вкладників, що не є фінансовими установами (при цьому всі депозити одного клієнта розглядаються як один депозит), який може бути вилучений протягом наступних 30 днів, у загальному обсязі депозитів вкладників, що не є фінансовими установами, перевищують 11% загального обсягу депозитів клієнтів (2018: Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 10-ти найбільших вкладників перевищують 11% загального обсягу депозитів клієнтів). Досягнення такого рівня буде попереджувальним сигналом, який вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації в депозитному портфелі. Відповідні рішення приймаються на КУАП Банку та доводяться до відома Комітету з управління ризиками Групи.

Одним з найважливіших інструментів управління ризиком ліквідності є високоліквідні активи, а саме активи, доступні для негайного використання, а також деякі активи зі строком повернення протягом наступних 30 днів. Вони включають:

- Готівкові кошти
- Залишки на рахунку в Національному банку України крім обов'язкових резервів, розрахованих для відповідного щомісячного звітного періоду на основі статистичних форм звітності (зважений на 0% від балансової вартості у 2019 р.). Хоча Банк не зобов'язаний щодня підтримувати загальний рівень обов'язкових резервів, консервативний підхід до ризику, заснований на припущеннях, що ми не можемо вважати, що надмірна ліквідність виникла з

позитивної різниці між поточною сумою залишків у Національному банку та сумою обов'язкових резервів. Таким чином, ми коригуємо звіт на суму цієї різниці і розглядаємо її як відтік коштів у день щомісячного перерахунку обов'язкових резервів.

- Рахунки ностро в ПроКредит Банк Німеччина беруться в розмірі 80% від балансової вартості;

- Казначейські та інші ринкові цінні папери (за виключенням тих, що виступають забезпеченням): всі високоліквідні цінні папери вважаються такими, що доступні протягом наступних 30 днів незалежно від їх строку. До інших казначейських цінних паперів включаються тільки ті, строк погашення яких настає протягом наступних 30 днів

- Можливість отримання коштів у рамках лінії стенд-бай від ПроКредит Холдингу не враховується при розрахунку обсягу ліквідних активів;

- Кредити клієнтам зі строком погашення до 30 днів включно:

- " обсяг простроченої заборгованості більше 30 днів не включається до ліквідних активів, адже Банк не може розраховувати на надходження платежів, строк повернення яких вже настав;

- " 50% враховуються, очікуючи, що інші 50% будуть видані як кредити.

У 2018 році підхід до управління ризиком ліквідності був удосконалений в результаті розширення деталізації у 30-денному часовому інтервалі, де перший тиждень був розподілений на 7 одноденних інтервалів, а решта періоду аналізується по тижням. Припущення для 30 днів застосовувалися у спосіб, що передбачав максимальний стрес у перші дні періоду, припускаючи, що Банк буде зобов'язаний здійснити найбільші виплати одразу після виникнення кризової ситуації. Після перших 30 днів, для наступних шести місяців встановлені помісячні часові інтервали. Для підвищення ефективності управління ризиком ліквідності був прийнятий новий показник "період виживання". Банк повинен завжди утримувати позитивні різниці між активами та зобов'язаннями для ризикового сценарію грошових потоків для всіх часових інтервалів тривалістю до 90 днів, при цьому моніторинг цього показника здійснюється щодня. Це забезпечує наявність у Банку достатніх ліквідних активів та ресурсів, необхідних для продовження безперервної діяльності у тривалих кризових ситуаціях.

Як правило, Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів клієнтів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Банк не має на кінець 2019 року невиконаних договорів (контрактів)

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямком діяльності Банку є обслуговування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг.

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України, Банк впевнений у можливості досягнення своїх стратегічних та тактичних цілей. Достатній рівень капіталу, консервативний підхід до управління ризиками, постійні інвестиції в персонал та якість обслуговування клієнтів разом створюють міцний фундамент для операційної діяльності Банку. Фокусування в кредитному бізнесі на сегменті малих та середніх підприємств посилить

конкурентоздатні переваги банку на ринку, а подальше зростання долі цієї ключової групи клієнтів в бізнес портфелі Банку також надасть можливість підтримати або збільшити рівень прибутковості.

В 2020 році емітент продовжить позиціонувати себе в якості спеціалізованого банку для малих та середніх підприємств та зміцнювати свою репутацію надійного банку для заощаджень серед населення, що мешкає у містах, де Банк присутній. Збільшення регіонального покриття не передбачається. Натомість, Банк планує збільшити свою присутність у вже відкритих містах за рахунок підвищення ефективності їх роботи.

ПроКредит Банк є спеціалізованим банком для підприємств малого та середнього бізнесу, для яких ми пропонуємо широкий спектр високоякісних банківських послуг, пов'язаних з фінансуванням, платежами та депозитами, які гнучко та індивідуально пристосовані до потреб наших клієнтів. Ця група цільових клієнтів відображає наше прагнення здійснювати активний внесок у економічний розвиток. Ми особливо орієнтуємося на сільське господарство та сприяємо розвитку місцевого виробництва, фінансування екологічно безпечної діяльності та інвестицій у енергетичну ефективність та відновлювані джерела енергії. Розвиток у цьому напрямку був помітний в останні роки - стабільне зростання кредитного портфелю було саме у виробництві та сільському господарстві. Ми прагнемо працювати - на довгостроковій основі - з інноваційними, перспективними фірмами, які мають найбільші можливості для створення робочих місць та сталого економічного розвитку. Бажана тенденція зростання була досягнута завдяки залученню нових клієнтів цільових секторів економічної діяльності. Ми вважаємо, що сільське господарство відіграє важливу роль у нашій бізнес стратегії, оскільки цей вид економічної діяльності є пріоритетним напрямком для України, та потребує технологічного розвитку, що вимагає значних інвестицій.

Наші бізнес-клієнти характеризуються своїм високим рівнем формалізації бізнесу, сталою бізнес-моделлю та потребою в банківських послугах, що виходять за рамки одного лише кредитування. Ми бачимо себе в якості <Домашнього банку> (Hausbank) для наших клієнтів і тому надаємо велике значення побудові довгострокових відносин з ними. Наші бізнес-клієнти цінують банк, який працює з ними як рівноправний партнер для досягнення їхніх корпоративних цілей, який розуміє конкретні проблеми, з якими стикається малий та середній бізнес, та який забезпечує найсучасніші та зручні способи надання банківських послуг, що ґрунтуються на технології. Цей профіль клієнта передбачатиме наявність більшої кількості поточних рахунків зі збільшенням обсягів та регулярного обороту. При наданні фінансування підприємствам у рамках концепції <Hausbank> клієнтам надається обслуговування рахунків, що дозволяє збільшити кошти клієнтів (переведення обороту коштів за рахунком дебіторів до ПроКредит Банку є вимогою для позичальників). Відповідно, наша стратегія передбачає збільшення коштів бізнес-клієнтів, накопичених на поточних рахунках, а також зростання операційного обслуговування.

ПроКредит прагне бути провідним гравцем серед нашої цільової групи клієнтів та в тих сферах, у яких ми працюємо. Ми прагнемо бути лідером на ринку кредитування та заощаджень для клієнтів малого та середнього бізнесу. ПроКредит Банк пропонує повний спектр операцій, у тому числі платежі та карткові операції, що можуть бути здійснені через автоматизовані цифрові канали. Для підприємств малого та середнього бізнесу ми будемо збільшувати обсяги та покращувати якість документарних операцій, національних та міжнародних платежів, у тому числі через інтернет-банкінг.

Що стосується наших приватних клієнтів, банк продовжуватиме зміцнювати свої позиції як безпечного та професійного банку для людей з доходами середнього та вище середнього рівня, а також уникатиме обслуговування клієнтів, які мало зацікавлені в отриманні прозорих банківських послуг.

Для залучення нових приватних клієнтів Банк спирається на поєднання зручності, прозорості, прибутковості та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної орієнтації банку на

переведення послуг у цифровий формат. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує просте та привабливе обслуговування депозиту та рахунку, доступне в будь-який час через усі відповідні електронні канали. В останні роки банк прийняв концепцію розширення послуг за допомогою цифрових платформ замість фізичних відділень, причому практично всі щоденні банківські операції вже доступні в режимі онлайн, і просувається робота щодо нової послуги, яка дозволить клієнтам відкривати рахунок у режимі онлайн без відвідування відділення.

Ми хочемо бути інноваційним гравцем в якості авторитетного прямого банку для приватних клієнтів із середнім та високим рівнем доходів, пропонуючи всі послуги з транзакцій та гнучкі можливості для збереження через доступні та безпечні електронні канали, і тим самим забезпечуючи зростаючий обсяг депозитів для фінансування зростання нашого кредитного портфеля. Наша мета полягає у збільшенні використання електронних каналів для всіх наших клієнтів, особливо приватних осіб, для розбудови нашого майбутнього розвитку у стабільну мережу сучасних та ефективних Зон 24/7 та професійних Контакт-центрів, призначених для залучення клієнтів та надання їм консультаційних послуг.

ПроКредит пропонує широкий діапазон послуг, який задовольняє потреби наших цільових бізнес-клієнтів та приватних клієнтів, охоплюючи послуги кредитування, фінансові операції та депозитні послуги. Ми прагнемо зберегти наші послуги простими та зрозумілими, оскільки ми віримо, що довгі списки продуктів та складні описи послуг не задовольняють потреб наших клієнтів. Ціновий підхід, який ґрунтується на стандартній щомісячній фіксованій комісії, а не на прайс-листі на підставі операцій, є особливо привабливим на наших ринках, оскільки він є простим для розуміння та чітко передбачуваним, пропонуючи при цьому широкий діапазон послуг та операцій.

Банк дотримується своєї стратегії обслуговування підприємств малого та середнього бізнесу протягом тривалого періоду часу. Водночас, керівництво банку бачить ключовим напрямком діяльності також в подальшому активний розвиток напрямку обслуговування приватних клієнтів цільової групи.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк не вів дослідження та розробки у 2019 році.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

-

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	У загальних зборах мають право брати участь усі акціонери емітента незалежно від кількості акцій, що їм належать, які включені до переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах, або їх представники.	Станом на 31.12.2019 до складу акціонерів Банку входили: 1. Акціонерне кооперативне товариство ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ProCredit Holding AG & Co.KGaA), ФРН, материнська компанія для всієї групи, яка контролює більшу частину

		<p>акцій у всіх установах ПроКредит по всьому світу. Розмір прямої частки в капіталі Банку - 91,8037%, опосередкованої частки немає.</p> <p>2. Німецький державний банк розвитку KfW (Кредитна Установа для Відбудови), ФРН, розмір сукупної частки (прямої та опосередкованої) в капіталі Банку - 20,314%.</p>
Наглядова рада	<p>Наглядова рада банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної статутом та законодавством України, здійснює управління банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада складається із голови та інших членів, які разом із головою Наглядової ради є членами Наглядової ради. Члени Наглядової ради у кількості 5 (п'яти) членів обираються Загальними зборами на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради Банку можуть обрані лише фізичні особи, які є акціонерами або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні члени. До складу Наглядової ради емітента входять три незалежні члени Наглядової ради.</p>	<p>Станом на звітну дату до складу Наглядової ради банку входять:</p> <p>д-р Клаус-Петер Цайтінгер, Голова ради</p> <p>д-р Жан Марко Феліче, член ради</p> <p>Райнер Петер Оттенштайн, член ради, незалежний директор</p> <p>Вольфганг Бертельсмайер, член ради, незалежний директор</p> <p>д-р Клаус Еккехард Глаубітт, член ради, незалежний директор</p>
Правління	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом банку, що здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями загальних зборів і Наглядової ради, а також положенням про Правління банку. Правління призначається Наглядовою радою у кількості щонайменше трьох осіб, які мають повну цивільну дієздатність та відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, строком на три роки. До складу Правління входить Голова Правління, який очолює Правління, а також можуть входити перший заступник Голови Правління, заступники Голови Правління та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради (усі разом - "Члени Правління").</p>	<p>Голова Правління - Пономаренко Віктор Вікторович,</p> <p>Заступник Голови Правління - Повshedний Олександр Петрович,</p> <p>Член Правління, головний бухгалтер - Смолінський Валерій Вікторович.</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	Цайтінгер Клаус Петер	1947	вища	43	ПроКредит Банк, Болгарія - Член Наглядової ради - з 2001 по теперішній час ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ФРН - Голова Наглядової ради - з 2004 по теперішній час ПроКредит Дженерал Партнер АГ, ФРН - Голова Наглядової ради - з 2011 - по теперішній час.	30.08.2019, до 30.08.2022
<p>Опис: Виконує функції Голови наглядової ради банку, є представником акціонера банку, обсяг повноважень та обов'язків передбачено статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради не передбачена і не виплачувалась. Протягом звітнього року, а саме 30.08.2019, д-р Цайтінгер був переобраний на посаду Голови ради на новий трирічний строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володіє.</p>							
2	Член Наглядової ради, незалежний директор	Бертельсмайер Вольфганг	1947	вища	45	ПроКредит Банк (Боснія та Герцеговина) - Член Наглядової ради - з 2017 по теперішній час ПроКредит Банк (Албанія) - Член Наглядової ради - з 2013 по теперішній час Залар СА Холдинг ін Касабланка (Марокко) - Член Наглядової Ради - з 2016 по теперішній час	30.08.2019, до 30.08.2022

						<p>Міжнародна Фінансова Корпорація (США) - Консультант (післяпенсійне працевлаштування) - з 2009 по теперішній час</p> <p>ВЕЙЛ, в'єтнамський інвестиційний фонд, що котирується на Лондонській фондовій біржі (В'єтнам) - Голова Наглядової ради та незалежний невиконавчий директор - з 2009 по теперішній час</p> <p>ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (Німеччина) - Член Наглядової ради - з 2011 по 2017 р.</p> <p>АйПіЕс Західна Африка (Кот-д'Івуар) - Член Наглядової ради - з 2009 по 2015 р.</p>	
<p>Опис: Виконує функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримує винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Протягом звітного року 30.08.2019 був переобраний на посаду члена ради-незалежного директора на новий трирічний строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володіє.</p>							
3	Член Наглядової ради	Феліче Жан Марко	1973	вища	18	<p>Член Наглядових рад ПроКредит банків в ФРН, Румунії, Болгарії, Боснії та Герцеговині, Кіпу (ФРН) - директор з 2010 по 2019, член Наглядової Ради з 2019 по теперішній час</p>	30.08.2019, до 30.08.2022
<p>Опис: Виконує функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про</p>							

<p>наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради не передбачена і не виплачувалась. Протягом звітного року 30.08.2019 був вперше обраний на посаду члена ради на трирічний строк повноважень, замість Борислава Костадінова, який вибув зі складу ради. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володіє.</p>							
4	Голова правління	Пономаренко Віктор Вікторович	1976	вища	27	З 2008 р. по 2012 р. перебував на посаді першого заступника голови правління Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк", відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. З 2012 перебуває на посаді Голови Правління банку.	25.04.2019, до 25.04.2022
	<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк", має право представляти емітента без довіреності. Крім того, здійснює функції відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, погодженого Національним банком України. Працює в банку з 2004 року, протягом останніх 5 років на посаді голови правління. В 2019 році термін повноважень було продовжено на наступні 3 роки. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>						
5	Заступник Голови Правління	Повshedний Олександр Петрович	1979	вища	17	З 20.05.2010 обіймав посаду виконавчого директора Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк" до обрання до складу правління емітента.	25.04.2019, до 25.04.2022
	<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки заступника Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Працює в банку з 2002 року, протягом останніх 5 років працював на посаді заступника Голови Правління. В 2019 році термін повноважень було продовжено на наступні 3 роки. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>						

6	Член правління, головний бухгалтер	Смолінський Валерій Вікторович	1967	вища	32	З 2005 року займає посаду члена правління емітента, головного бухгалтера.	25.04.2019, до 25.04.2022
<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки члена Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Крім того, обіймає посаду головного бухгалтера банку з 2004 року, в тому числі і протягом останніх 5 років, у 2005 році був обраний до складу правління і наразі перебуває на посаді члена правління. В 2019 році термін повноважень було продовжено на наступні 3 роки. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадові особи відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>							
7	Член Наглядової ради, незалежний директор	Оттенштайн Райнер Петер	1958	вища	33	ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ФРН - Член Наглядової ради - з 2016 по теперішній час ПроКредит Банк, ФРН - Член Наглядової ради - з 2017 по теперішній час ПроКредит Банк, Косово - Член Наглядової ради - з 2012 по теперішній час Коммерцбанк АГ, ФРН - Головний менеджер проектів - з 2010 по 2015 ПроКредит Банк, Сербія - Член Наглядової ради - з 2009 по теперішній час, ПроКредит Банк, Грузія - Член Наглядової Ради - з 2019 по теперішній час	30.08.2019, до 30.08.2022
<p>Опис: Виконує функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримує винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Протягом звітного року 30.08.2019 був переобраний на посаду члена ради-незалежного директора на новий трирічний строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володіє.</p>							
8	Член Наглядової ради - незалежний директор	Глаубітт Клаус Еккехард	1944	вища	48	Незалежний консультант фінансових установ/фондів -	30.08.2019, до 30.08.2022

						з 2009 року по теперішній час, член Наглядових рад ПроКредит банку в Сербії.	
<p>Опис: Виконує функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримує винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Протягом звітного року 30.08.2019 був переобраний на посаду члена ради-незалежного директора на трирічний строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володіє.</p>							

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)
ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА	HRB91858	60486, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Ромерплатц 33-37	91,8037
KfW (Кредитна Установа для Відбудови)	04722034914	60325, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Пальменгартенштрассе 5-9	8,1963
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ПроКредит Банк є спеціалізованим банком для підприємств малого та середнього бізнесу, для яких ми пропонуємо широкий спектр високоякісних банківських послуг, пов'язаних з фінансуванням, платежами та депозитами, які гнучко та індивідуально пристосовані до потреб наших клієнтів. Ця група цільових клієнтів відображає наше прагнення здійснювати активний внесок у економічний розвиток. Ми особливо орієнтуємося на сільське господарство та сприяємо розвитку місцевого виробництва, фінансування екологічно безпечної діяльності та інвестицій у енергетичну ефективність та відновлювані джерела енергії. Розвиток у цьому напрямку був помітний в останні роки - стабільне зростання кредитного портфелю було саме у виробництві та сільському господарстві. Ми прагнемо працювати - на довгостроковій основі - з інноваційними, перспективними фірмами, які мають найбільші можливості для створення робочих місць та сталого економічного розвитку. Бажана тенденція зростання була досягнута завдяки залученню нових клієнтів цільових секторів економічної діяльності. Ми вважаємо, що сільське господарство відіграє важливу роль у нашій бізнес стратегії, оскільки цей вид економічної діяльності є пріоритетним напрямком для України, та потребує технологічного розвитку, що вимагає значних інвестицій.

Наші бізнес-клієнти характеризуються своїм високим рівнем формалізації бізнесу, сталою бізнес-моделлю та потребою в банківських послугах, що виходять за рамки одного лише кредитування. Ми бачимо себе в якості "Домашнього банку" (Hausbank) для наших клієнтів і тому надаємо велике значення побудові довгострокових відносин з ними. Наші бізнес-клієнти цінують банк, який працює з ними як рівноправний партнер для досягнення їхніх корпоративних цілей, який розуміє конкретні проблеми, з якими стикається малий та середній бізнес, та який забезпечує найсучасніші та зручні способи надання банківських послуг, що ґрунтуються на

технології. Цей профіль клієнта передбачатиме наявність більшої кількості поточних рахунків зі збільшенням обсягів та регулярного обороту. При наданні фінансування підприємствам у рамках концепції "Hausbank" клієнтам надається обслуговування рахунків, що дозволяє збільшити кошти клієнтів (переведення обороту коштів за рахунком дебіторів до Банку є вимогою для позичальників). Відповідно, наша стратегія передбачає збільшення коштів бізнес-клієнтів, накопичених на поточних рахунках, а також зростання операційного обслуговування.

Банк прагне бути провідним гравцем серед нашої цільової групи клієнтів та в тих сферах, у яких ми працюємо. Ми прагнемо бути лідером на ринку кредитування та заощаджень для клієнтів малого та середнього бізнесу. пропонує повний спектр операцій, у тому числі платежі та карткові операції, що можуть бути здійснені через автоматизовані цифрові канали. Для підприємств малого та середнього бізнесу ми будемо збільшувати обсяги та покращувати якість документарних операцій, національних та міжнародних платежів, у тому числі через інтернет-банкінг.

Екологічний напрямок діяльності

Банк прагне сприяти сталому розвитку в усіх його аспектах, а також прагне забезпечити, щоб економічний розвиток, якому він сприяє, по можливості не відбувався за рахунок навколишнього середовища та викидів вуглецю. Банк здійснює комплексний підхід до екологічного менеджменту (три основні принципи Системи екологічного управління Банку - СЕУ).

Банк встановлює стратегічні цілі щодо зростання свого портфеля зелених кредитів (принцип 3 СЕУ), оскільки загальна бізнес-стратегія охоплює п'ятирічний часовий горизонт. Банк встановлює оперативні цілі щодо споживання енергії та ресурсів (принцип 1 СЕУ), які зафіксовані в Річному екологічному плані Банку.

Невід'ємною частиною цих зусиль є підвищення екологічної обізнаності серед підприємців, а також серед нашого персоналу. Банк прагне надати своїм бізнес-клієнтам продукти зеленого фінансування для підвищення екологічної обізнаності та розуміння.

Приватні клієнти

Що стосується наших приватних клієнтів, Банк продовжуватиме зміцнювати свої позиції як безпечного та професійного банку для людей з доходами середнього та вище середнього рівня, а також уникатиме обслуговування клієнтів, які мало зацікавлені в отриманні прозорих банківських послуг.

Для залучення нових приватних клієнтів Банк спирається на поєднання зручності, прозорості, прибутковості та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної орієнтації Банку на переведення послуг у цифровий формат. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує просте та привабливе обслуговування депозиту та рахунку, доступне в будь-який час через усі відповідні електронні канали. В останні роки Банк прийняв концепцію розширення послуг за допомогою цифрових платформ замість фізичних відділень, причому практично всі щоденні банківські операції вже доступні в режимі онлайн, і просувається робота щодо нової послуги, яка дозволить клієнтам відкривати рахунок у режимі онлайн без відвідування відділення.

Ми хочемо бути інноваційним гравцем в якості авторитетного прямого банку для приватних клієнтів із середнім та високим рівнем доходів, пропонуючи всі послуги з транзакцій та гнучкі можливості для збереження через доступні та безпечні електронні канали, і тим самим забезпечуючи зростаючий обсяг депозитів для фінансування зростання нашого кредитного портфеля. Наша мета полягає у збільшенні використання електронних каналів для всіх наших клієнтів, особливо приватних осіб, для розбудови нашого майбутнього розвитку у стабільну

мережу сучасних та ефективних Зон 24/7 та професійних Контакт-центрів, призначених для залучення клієнтів та надання їм консультаційних послуг.

Основні продукти і послуги

ПроКредит пропонує широкий діапазон послуг, який задовольняє потреби наших цільових бізнес-клієнтів та приватних клієнтів, охоплюючи послуги кредитування, фінансові операції (національні переводи, міжнародні переводи, купівля-продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку) та депозитні послуги (строковий депозит, FlexSave, поточний рахунок). Ми прагнемо зберегти наші послуги простими та зрозумілими, оскільки ми віримо, що довгі списки продуктів та складні описи послуг не задовольняють потреб наших клієнтів. Ціновий підхід, який ґрунтується на стандартній щомісячній фіксованій комісії за обслуговування поточного рахунку, а не на прайс-листі на підставі операцій, є особливо привабливим на наших ринках, оскільки він є простим для розуміння та чітко передбачуваним, пропонуючи при цьому широкий діапазон послуг та операцій.

Банк дотримується своєї стратегії обслуговування підприємств малого та середнього бізнесу протягом тривалого періоду часу. Водночас, керівництво Банку бачить ключовим напрямком діяльності також в подальшому активний розвиток напрямку обслуговування приватних клієнтів цільової групи.

2. Інформація про розвиток емітента

ПроКредит Банк є комерційним банком, орієнтованим на розвиток. Банк розпочав свою діяльність в Україні в лютому 2001 року як банк, що надає кредити представникам мікро-, малого- і середнього бізнесу. До осені 2003 р. Банк мав назву "Мікрофінансовий Банк". Зміна назви була пов'язана з рішенням його акціонерів об'єднати під одним ім'ям мережу заснованих ними банків групи ПроКредит, що працюють у сфері кредитування малого бізнесу.

Починаючи з 2004 року Банк зробив вибір в сторону універсалізації та розширив свій спектр послуг як для підприємців, так і для приватних клієнтів.

Метою провадження діяльності Банку є надання повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг, зосереджуючись на наданні фінансових послуг малим та середнім суб'єктам господарювання, для отримання прибутку та сприяння соціальному і економічному розвитку України. ПроКредит Банк пропонує якісне обслуговування як малому та середньому бізнесу, так і фізичним особам, які мають на меті зберегти та примножити власні накопичення.

У своїй діяльності Банк дотримується основних принципів бізнес-етики:

" прозорість та культура відкритого спілкування з нашим клієнтами, громадськістю та нашими співробітниками;

" соціальна відповідальність і толерантність - ми не просуваємо кредитування споживачів, ми прагнемо мінімізувати наш екологічний вплив, а також надаємо послуги, які ґрунтуються як на розумінні ситуації кожного клієнта, так і на глибокому фінансовому аналізі;

" високі професійні стандарти та високий рівень особистої відповідальності - наші співробітники несуть відповідальність за якість своєї роботи та прагнуть до подальшого професійного розвитку. Регулярне підвищення кваліфікації сприяє збереженню прихильності існуючих співробітників високим етичним стандартам та надає їм можливість аналізувати конкретні приклади, що в подальшому використовуються в роботі.

У своїй діяльності з бізнес-клієнтами ми орієнтуємося на підприємства малого та середнього бізнесу, оскільки ми переконані, що ці підприємства створюють робочі місця та здійснюють життєво важливий внесок до економік, у яких вони працюють. Пропонуючи прості та доступні засоби заощадження та інші банківські послуги, ми прагнемо просувати культуру заощадження та фінансової відповідальності.

Як частина міжнародної групи ПроКредит, Банк дотримується стратегії цієї групи та застосовує принципи і стандарти, що впроваджуються на рівні групи.

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління, остання редакція якого затверджена загальними зборами акціонерів 30 вересня 2016 року. Чинна редакція Кодексу корпоративного управління розміщена на власній сторінці Банку в мережі Інтернет та перебуває у публічному доступі за посиланням: <https://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/corporate-documents/corporate-governance-code-ukr.pdf>. Інші кодекси корпоративного управління, в тому числі фондових бірж або об'єднань юридичних осіб, Банком не застосовуються. У своїй діяльності Банк не відхилявся від положень вказаного Кодексу корпоративного управління з моменту його впровадження.

ПроКредит Банк отримав максимально можливий в Україні рейтинг від міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 131, видане 8 листопада 2012 року).

Операції Банку в основному проводяться на території України. Протягом останніх років політична та економічна ситуація в Україні зазнали значних потрясінь та демонструють характерні особливості ринку, що розвивається. Таким чином, операції у країні пов'язані з ризиками, які зазвичай не існують на інших ринках.

Економічна ситуація в Україні значно погіршилася в 2014-2016 рр. внаслідок падіння торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості у Східній Україні. Незважаючи на те, що нестабільність продовжувалася протягом 2017-2018 рр., українська економіка продовжувала показувати ознаки відновлення з уповільненням темпів інфляції, зниженням курсу гривні до основних іноземних валют, зростанням міжнародних резервів Національного банку України ("НБУ") та загальним відродженням ділової активності.

Протягом 2016-2018 рр. НБУ зробив певні кроки для полегшення обмежень валютного контролю, запроваджених у кризові роки. У лютому 2019 року набрав чинності новий закон "Про валюту та валютні операції", який скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду, а також призводить до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та руху капіталу.

НБУ також посилив вимоги щодо кредитного ризику, щоб вказати фінансовим установам на необхідність кращої оцінки ризиків кредитування споживачів.

Банківський сектор у 2018 році вперше за 2013 року показав прибуток та високий рівень рентабельності.

Уряд у співпраці з Міжнародним валютним фондом продовжує реформи у фіскальній, монетарній політиці з метою реструктуризації та зміцнення державного сектору, працюючи над підвищенням рівня фінансової стабільності банків та бізнес-клімату в Україні.

У 2019 р. основними викликами для України були забезпечення необхідних коштів для рефінансування зовнішніх та внутрішніх зобов'язань; подолання уповільнення ділової активності, пов'язаної з виборчим періодом, та подальше відродження бізнес-середовища після виборів.

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, зокрема інформацію про:

Банк здійснює операції із деривативами (валютні свопи) виключно з метою управління власною ліквідністю. Обсяг таких операцій та їх вплив на фінансові показники Банку, оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку за 2019 рік були несуттєвими.

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

-

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

Діяльності емітента як банківської установи притаманні такі види ризиків як кредитний ризик та ризик грошових потоків (ризик ліквідності). Банк не є схильним до цінових ризиків

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління, остання редакція якого затверджена загальними зборами акціонерів 30 вересня 2016 року. Чинна редакція Кодексу корпоративного управління розміщена на власній сторінці Банку в мережі Інтернет та перебуває у публічному доступі за посиланням: <https://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/corporate-documents/corporate-governance-code-ukr.pdf>. Інші кодекси корпоративного управління, в тому числі фондових бірж або об'єднань юридичних осіб, Банком не застосовуються. У своїй діяльності Банк не відхилявся від положень вказаного Кодексу корпоративного управління з моменту його впровадження

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

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

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

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішенням Наглядової ради Банку від 10.04.2019 затверджено наступний порядок денний цих Зборів: 1. Обрання членів Лічильної комісії 2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік, прийняття рішення за його наслідками та затвердження заходів за результатами його розгляду. 3. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду. 4. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2018 рік. 5. Затвердження розподілу прибутку і збитків Банку за 2018 рік.	

Результати розгляду питань:

Питання 1. Обрання членів лічильної комісії.
Рішення:
Обрати п. Ростислава Ігнат'єва та п. Вікторію Цілінчук членами лічильної комісії на річних загальних зборах акціонерів.
Підсумки голосування:
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 2 143 369 простими акціями Банку, відповідно 2 143 369 голосами. Голосували "за" - 2 143 369 голосів; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 143 369 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік, прийняття рішення за його наслідками та затвердження заходів за результатами його розгляду.
Рішення:
Затвердити звіт Наглядової ради про її діяльність протягом 2018 року без зауважень та додаткових заходів за результатами розгляду.
Підсумки голосування:
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 2 143 369 простими акціями Банку, відповідно 2 143 369 голосами. Голосували "за" - 2 048 149 голосів; "проти" - 0; "утримався" - 95 220 голосів. Рішення прийняте 2 048 149 голосами, що в сукупності складає 95,5575% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду
Рішення:
Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "КПМГ Аудит" за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік без зауважень та додаткових заходів.
Підсумки голосування:
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 2 143 369 простими акціями Банку, відповідно 2 143 369 голосами. Голосували "за" - 2 048 149 голосів; "проти" - 0; "утримався" - 95 220 голосів. Рішення прийняте 2 048 149 голосами, що в сукупності складає 95,5575% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2018 рік.
Рішення:
Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2018 рік.
Підсумки голосування:
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 2 143 369 простими акціями Банку, відповідно 2 143 369 голосами. Голосували "за" - 2 048 149 голосів; "проти" - 0; "утримався" - 95 220 голосів. Рішення прийняте 2 048 149 голосами, що в сукупності складає 95,5575% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Затвердження розподілу прибутку і збитків Банку за 2018 рік.
Рішення:
Покрити збитки минулих років у сумі 15 870 742,21 гривень, які виникли внаслідок застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 (МСФЗ 9) з 01.01.2018 р., за рахунок коштів резервного фонду Банку.
Відрахувати 149,62 гривень з прибутку, отриманого за результатами діяльності

	<p>Банку у 2018 році на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку акціонеру, що має право на отримання таких дивідендів. Решту прибутку за 2018 рік відрахувати до резервного фонду Банку. Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 2 143 369 простими акціями Банку, відповідно 2 143 369 голосами. Голосували "за" - 2 048 149 голосів; "проти" - 0; "утримався" - 95 220 голосів. Рішення прийняте 2 048 149 голосами, що в сукупності складає 95,5575% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	30.08.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішенням Наглядової ради від 19.08.2019 затверджено наступний порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання членів лічильної комісії. Збільшення статутного капіталу банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Затвердження додаткової емісії простих іменних акцій існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції та переліку учасників розміщення. Визначення уповноваженого органу банку для затвердження ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії. Призначення Правління банку та уповноважених осіб для прийняття рішень та здійснення необхідних дій, передбачених чинним законодавством, для забезпечення проведення додаткової емісії акцій. Ухвалення зовнішнього аудитора для проведення обов'язково аудиту фінансової звітності банку. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку. Переобрання членів Наглядової ради Банку. Обрання Голови Наглядової ради Банку. <p>Результати розгляду питань:</p> <p>Питання 1.Обрання членів лічильної комісії. Рішення: Обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів АТ "ПроКредит Банк" у складі двох осіб та обрати до її складу п. Ростислава Ігнат'єва в якості Голови лічильної комісії та п. Вікторію Цілінчук в якості члена лічильної комісії. Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2.Збільшення статутного капіталу банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Рішення: Збільшити розмір статутного капіталу АТ "ПроКредит Банк" на 349 999 619,25 грн. (триста сорок дев'ять мільйонів дев'яносто дев'ять тисяч шістьсот дев'ятнадцять гривень 25 копійок) з 1 424 221 792,95 грн. (одного мільярда чотирьохсот двадцяти чотирьох мільйонів двісті двадцять однієї тисячі сімсот дев'яносто двох гривень 95 копійок) до 1 774 221 412,20 грн. (одного мільярда сімсот сімдесяти чотирьох мільйонів двохсот двадцяти однієї тисячі чотирьохсот</p>	

дванадцяти гривень 20 копійок) за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 734 075 (сімсот тридцяти чотири тисячі сімдесят п'ять) штук.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Затвердження додаткової емісії простих іменних акцій існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції та переліку учасників розміщення.

Рішення:

Здійснити додаткову емісію простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості у кількості 734 075 (сімсот тридцяти чотири тисячі сімдесят п'ять) штук на суму 349 999 619 (триста сорок дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч шістьсот дев'ятнадцять) гривень 25 коп. без здійснення публічної пропозиції з наданням акціонерам Банку переважного права придбавати розміщені додаткові акції.

Затвердити рішення про емісію акцій із порядком та умовами їх розміщення й зазначенням учасників розміщення шляхом викладення його в додатку 2 до цього протоколу.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання № 4. Визначення уповноваженого органу банку для затвердження ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії.

Рішення:

Визначити Наглядову раду АТ "ПроКредит Банк" уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання № 5. Призначення Правління банку та уповноважених осіб для прийняття рішень та здійснення необхідних дій, передбачених чинним законодавством, для забезпечення проведення додаткової емісії акцій.

Рішення:

Визначити Правління АТ "ПроКредит Банк" уповноваженим органом Банку для здійснення наступних повноважень:

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій

органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних банком акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

Призначити Голову Правління та Заступника Голови Правління АТ "ПроКредит Банк" уповноваженими особами емітента, які можуть діяти разом або кожен окремо, та надати їм наступні повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію, в тому числі отримувати заяви про придбання акцій або про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження, видавати письмові зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій;

- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій, в тому числі забезпечення укладення договорів купівлі-продажу акцій на всіх етапах розміщення;

- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій;

- проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення здійснення розміщення простих іменних акцій банку.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання № 6. Ухвалення зовнішнього аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

Рішення:

Затвердити аудиторську фірму ПрАТ "КПМГ Аудит" (код ЄДРПОУ 31032100) в якості аудиторської компанії для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "ПроКредит Банк" за 2019 рік, складеної у відповідності до МСФЗ.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 7. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

Рішення:

Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради АТ "ПроКредит Банк" чинного складу достроково, а саме д-ра Клауса-Петера Цайтінгера, пана Райнера Петера Оттенштайна, пана Борислава Костадінова, пана Вольфганга Бертельсмайера та пана Клауса Глаубітта для подальшого переобрання нового складу.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 8. Переобрання членів Наглядової ради Банку.

Рішення:

Обрати членами Наглядової ради на наступний трирічний строк повноважень від

	<p>дати цих Зборів: д-ра Клауса-Петера Цайтінгера (представник ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА) д-ра Жан Марко Феліче (представник ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА) Райнера Петера Оттенштайна (незалежний член ради) Вольфганга Бертельсмайера (незалежний член ради) д-ра Клауса Еккехарда Глаубітта (незалежний член ради).</p> <p>Підсумки голосування: В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів приймали участь представники акціонерів, які володіють 2 837 494 простими акціями Банку, що за правилами кумулятивного голосування становить 14 187 470 голосів для голосування за кандидатів під час обрання складу Наглядової ради.</p> <p>Результати голосування: за кандидатуру д-ра Клауса-Петера Цайтінгера - 2 837 494 голосів; за кандидатуру д-ра Жан Марко Феліче - 2 837 494 голосів; за кандидатуру Райнера Петера Оттенштайна - 2 837 494 голосів; за кандидатуру Вольфганга Бертельсмайера - 2 837 494 голосів і за кандидатуру д-ра Клауса Глаубітта - 2 837 494. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.</p> <p>Питання 9.Обрання Голови Наглядової ради Банку. Рішення: Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера Головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, що володіють 2 837 494 простими акціями Банку, відповідно 2 837 494 голосами. Голосів "за" - 2 837 494; "проти" - 0; "утримався" - 0. Рішення прийняте 2 837 494 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X

Інше (зазначити)	
------------------	--

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення	-
---	---

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	-
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Клаус-Петер Цайтінгер		X

Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Жан Марко Феліче			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Райнер Петер Оттенштайн		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Вольфганг Бертельсмайер		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради			
Клаус Еккехард Глаубітт		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	-		

<p>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</p>	<p>Протягом звітнього року було проведено 4 чергових засідання Наглядової ради, порядок денний яких та, відповідно, прийняті рішення, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд щоквартальних звітів Правління про діяльність та результати Банку, - розгляд фінансової звітності Банку, затвердження бізнес плану на 2019-2023 роки, - затвердження бізнес-стратегії на 2019 рік, - затвердження ризик-стратегії на 2019 рік, - розгляд квартальних звітів про систему внутрішнього контролю та комплаєнс, - затвердження звітів про аудиторську діяльність за попередні квартали звітнього періоду, - затвердження укладення генеральних кредитних договорів із НБУ - затвердження ІТ стратегії на 2019-2020, - схвалення зовнішнього аудитора на 2019 рік, - затвердження Плану забезпечення безперервної діяльності, - затвердження проекту з ІТ-централізації, - затвердження внутрішніх політик та положень, оновленої організаційної структури, - затвердження бізнес-плану на 2020-2024 роки, бізнес- та ризик стратегій на 2020 рік, - питання схвалення угод щодо залучення зовнішнього фінансування, та питання організації скликання зборів акціонерів Банку. <p>Окрім проведення засідань у формі спільної присутності форма роботи Наглядової ради у 2019 році також включала проведення заочного голосування (опитування), порядок якого передбачений п. 10.10 статуту Банку, з метою забезпечення своєчасності та оперативності у прийнятті необхідних рішень. Протягом звітнього року шляхом заочного голосування були прийняті рішення щодо</p>
--	--

	затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок на 2019 рік, підготовки та скликання загальних зборів акціонерів, затвердження планів заходів за результатами інспекційної перевірки та плану подальших дій щодо вдосконалення корпоративного управління, схвалення звітів незалежного аудитора, затвердження ринкової вартості простих іменних акцій банку, затвердження ціни розміщення простих іменних акцій банку, затвердження нових політик та оновлених редакцій діючих внутрішніх положень Банку та інші.
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)	З огляду на структуру та чисельний склад Наглядової ради, широкий профіль компетенції обраних членів ради, а також характер діяльності Банку, окремих постійно діючих комітетів ради не створювалось; а виконання функцій таких комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, комітету з питань аудиту та винагороди, залишено за Наглядовою радою Банку у повному обраному складі.		

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	-

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--------------------------------------	--

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
Інше (зазначити)		X

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	
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?

	Так	Ні
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
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
У 2019 році склад Правління Банку був переобраний на трирічний строк та станом на звітну дату включає три особи: Голова Правління - Пономаренко Віктор Вікторович, Заступник Голови Правління - Повшєдний Олександр Петрович, Член Правління, головний бухга	Правління Банку очолює його Голова, який організовує та керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань. У разі тимчасової відсутності та неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому статутом Емітента та законодавством України, здійснюються Заступником Голови Правління або іншим членом Правління, який призначений Головою Правління тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління. У межах, визначених статутом, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради і локальними актами Банку, Правління Банку уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:

	<p>" організувати проведення річних та позачергових загальних зборів;</p> <p>" готувати регулярні звіти щодо показників діяльності Банку, виявлених порушень законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та подавати такі звіти на розгляд Наглядовій раді;</p> <p>" забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</p> <p>" реалізовувати стратегію та бізнес-план розвитку Банку;</p> <p>" визначати форму та встановлювати порядок моніторингу діяльності Банку;</p> <p>" реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</p> <p>" готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради;</p> <p>" визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім таких, що віднесені до компетенції Наглядової ради;</p> <p>" формувати визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;</p> <p>" розробляти положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;</p> <p>" забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</p> <p>" затверджувати за поданням відповідального працівника Банку правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;</p> <p>" приймати рішення щодо участі Банку в неприбуткових об'єднаннях, в тому числі професійних, установах, організаціях, банківських спілках та асоціаціях;</p> <p>" вирішувати всі інші питання, пов'язаних з діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.</p>
--	--

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них</p>	
--	--

рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	
----------------------------------	--

Примітки

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) 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)	ні	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови	так	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додаткову емісію 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

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 існують 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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк"	

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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів 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	

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія відсутня	

б) 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	1. ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ProCredit Holding AG & Co.KGaA)	HRB91858	91,8037
2	2. Німецький державний банк розвитку KfW	04722034914	8,1963

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмежень немає	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

У відповідності до визначень, що містяться у ст. 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", станом на 31.12.2019 до посадових осіб Банку відносяться: Голова та члени Наглядової ради та Голова і члени Правління. Створення інших органів в структурі управління Емітента статутом не передбачено. Порядок обрання на посади до складу Правління та Наглядової ради встановлений у статтях 10-11 статуту Банку.

Так, зокрема, члени Наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність, на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради Банку можуть обрані фізичні особи, які є акціонерами або особи, які представляють їхні інтереси, а також до її складу включаються три незалежні члени ради. Обрання до складу Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Голова Наглядової ради обирається загальними зборами з числа обраних членів ради простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків,

встановлених законодавством України, також належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Без рішення загальних зборів Банку повноваження членів ради припиняються у випадках, визначених ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства". Члени Наглядової ради не перебувають в трудових відносинах із Банком.

Призначення на посаду та припинення повноважень голови та членів Правління здійснюються Наглядовою радою Банку. Правління призначається радою у кількості щонайменше трьох осіб строком на три роки. До складу Правління входить голова правління, який очолює Правління, а також можуть входити перший заступник Голови Правління, заступники Голови Правління та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради.

Розмір винагороди членам Наглядової ради Банку - незалежним директорам передбачений умовами договорів із такими членами ради та сплачується у фіксованому розмірі, еквівалентному 500 євро за кожен день участі у засіданнях Наглядової ради. Компенсації посадовим особам у разі їх звільнення не передбачено.

9) повноваження посадових осіб емітента

Опис повноважень посадових осіб емітента.

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку.

Розширений перелік питань виключної компетенції Наглядової ради міститься у статті 11 статуту Банку, серед яких до основних повноважень ради належить:

- " затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- " затвердження бюджету Банку і бізнес-плану розвитку Банку;
- " визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- " забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- " визначення кредитної політики Банку;
- " затвердження в межах компетенції, встановленої Законодавством України, цим Статутом та локальними актами Банку, положень (політик), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- " призначення і звільнення голови та членів Правління; здійснення контролю за діяльністю Правління у визначених радою формах
- " визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- " прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- " прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких дорівнює або перевищує 10 відсотків власного капіталу Банку, за винятком міжбанківських операцій та операцій на фондовому ринку, шляхом затвердження суттєвих умов такого правочину;
- " прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є наявні або потенційні суперечності між особистими інтересами Голови та Членів Наглядової Ради та їх посадовими обов'язками, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (конфлікт інтересів), або про відмову від їх

вчинення;

" затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

" запобігання виникненню та врегулювання корпоративних конфліктів, затвердження та контроль за реалізацією в Банку основ корпоративного управління та корпоративних цінностей, включаючи кодекс поведінки.

Під час здійснення своїх функцій члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку, отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку; вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради; отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради, а також інші права, передбачені законодавством України та локальними актами Банку.

Голова Наглядової ради організовує та керує роботою Наглядової ради, скликає чергові та позачергові засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; підтримує постійні контакти із іншими органами (якщо створені) та посадовими особами Банку; координує діяльність, зв'язки членів Наглядової ради між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті радою заходи, спрямовані на досягнення цілей і мети Банку; а також здійснює інші повноваження, передбачені внутрішніми положеннями Банку і законодавством України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку.

Правління Банку очолює його Голова, який організовує та керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань. У разі тимчасової відсутності та неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому статутом Емітента та законодавством України, здійснюються Заступником Голови Правління або іншим членом Правління, який призначений Головою Правління тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління.

У межах, визначених статутом, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради і локальними актами Банку, Правління Банку уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:

" організовувати проведення річних та позачергових загальних зборів;

" готувати регулярні звіти щодо показників діяльності Банку, виявлених порушень законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та подавати такі звіти на розгляд Наглядовій раді;

" забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

" реалізовувати стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

" визначати форму та встановлювати порядок моніторингу діяльності Банку;

" реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

" готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради;

" визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім таких, що віднесені до

компетенції Наглядової ради;

" формувати визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

" розробляти положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

" забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

" затверджувати за поданням відповідального працівника Банку правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

" приймати рішення щодо участі Банку в неприбуткових об'єднаннях, в тому числі професійних, установах, організаціях, банківських спілках та асоціаціях;

" вирішувати всі інші питання, пов'язаних з діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Голова та члени Правління мають право отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій; самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків; вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; ініціювати скликання засідань Правління; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління; вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради; отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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 видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	HRB 91858	60486, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Ромерплатц 33-37	2 742 274	91,8037	2 742 274	0
КfW (Кредитна Установа для Відбудови)	047 220 34	60325, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Пальменгартенштрассе 5-9	244 831	8,6774	95 220	149 611
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			2 987 105	100	2 837 494	149 611

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 акції	2 837 494	476,79	<p>Акціонер - власник простих Акцій має право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників), вчасне отримання повідомлень у письмовій формі про скликання та запропонований порядок денний, внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного, ознайомлення з матеріалами необхідними для підготовки до Загальних зборів тощо; - отримання інформації про діяльність Банку у формах і обсягах, передбачених Законодавством України та локальними актами Банку; - вихід із Банку шляхом відчуження належних йому Акцій. Акціонери можуть без обмежень розпоряджатися належними їм Акціями, в тому числі, продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, якщо інше не встановлено чинним Законодавством України. Набуття та реалізація права власності на Акції здійснюється згідно з вимогами Законодавства України; - участь у розподілі прибутку Банку та отримання дивідендів у гривнях з прибутку Банку, якщо і коли Загальні збори ухвалюють рішення про розподіл прибутку у вигляді виплати дивідендів, відповідно до кількості повністю сплачених Акцій у порядку, встановленому Законодавством України. Дивіденди за бажанням Акціонера можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначених Законодавством України; - переважне придбання додатково випущених простих Акцій під час їх приватного (закритого) розміщення в кількості, пропорційній частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій в Статутному Капіталі на дату початку строку такого розміщення; - обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому Акцій у випадках та порядку, 	немає

			<p>передбачених чинним Законодавством України та внутрішніми документами Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - одержання у разі ліквідації Банку частки вартості майна Банку, що є пропорційною частці Акціонера у Статутному Капіталі; - отримання перевірених аудитом річних фінансових звітів Банку, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності; - реалізацію інших прав, що встановлені цим Статутом та Законодавством України. 	
Примітки:				
Привілейовані іменні акції	149 611	476,79	<p>В разі розміщення Банком привілейованих акцій Акціонери - власники таких Акцій отримують однакову сукупність прав, в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - передбачені підпунктами 5.3.2, 5.3.3 та 5.3.6 пункту 5.3 статті 5 Статуту; - передбачені підпунктом 5.3.1 пункту 5.3 статті 5 Статуту виключно у випадку скликання Загальних зборів, до порядку денного яких внесені такі питання: <ul style="list-style-type: none"> 1) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих Акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери правонаступника (правонаступників); 2) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав Акціонерів - власників привілейованих Акцій; 3) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення нового класу привілейованих Акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку; 4) зменшення статутного капіталу товариства. - переважне придбання у процесі приватного (закритого) розміщення Банком привілейованих Акцій; - переважне отримання дивідендів відповідно до кількості повністю сплачених привілейованих Акцій у порядку, встановленому Законодавством України, крім випадків коли Загальні збори не мають права приймати рішення про виплату дивідендів, а Банк здійснювати виплату дивідендів. Дивіденди за бажанням Акціонера - власника привілейованих Акцій можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у 	немає

			<p>випадках і порядку, визначеному Законодавством України;</p> <p>- переважне одержання у разі ліквідації Банку частини його майна, що становить ліквідаційну вартість привілейованих Акцій, пропорційно частці належних Акціонеру привілейованих Акцій в загальній кількості привілейованих Акцій у Статутному Капіталі.</p>	
Примітки:				

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
13.09.2018	69/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476,79	2 837 494	1 352 888 764,26	94,9914
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства. Емісія акцій була здійснена з метою збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків для здійснення статутної діяльності емітента.								
30.06.2010	473/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074181	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476,79	149 611	71 333 028,69	5,0086
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства								

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.	0	149,62	0	149,62
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,001	0	0,001
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	142,14
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		31.01.2020		25.01.2019
Спосіб виплати дивідендів				Через депозитарну систему України
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				21.06.2019, 142,14
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Дивіденди у звітному періоді за простими іменними акціями не виплачувались, здійснювалась виплата дивідендів за привілейованими акціями за 2018 рік у відповідності до рішення річних загальних зборів акціонерів від 26.04.2019.			

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:	275 362	349 981	0	0	275 362	349 981
будівлі та споруди	221 553	299 875	0	0	221 553	299 875
машини та обладнання	18 826	12 281	0	0	18 826	12 281
транспортні засоби	9 991	8 629	0	0	9 991	8 629
земельні ділянки	5 600	5 600	0	0	5 600	5 600

інші	19 392	23 596	0	0	19 392	23 596
2. Невиробничого призначення:	322	0	0	0	322	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	322	0	0	0	322	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	275 684	349 981	0	0	275 684	349 981
Опис	<p>Протягом звітної періоду проводилось тестування знецінення нерухомого майна у власності Застосований метод амортизації - прямолінійний</p> <p>На кожну звітну дату керівництво Банку оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання За наявності таких ознак керівництво Банку оцінює вартість відшкодування як більшу з двох сум: справедливую вартість активу мінус витрати на продаж або вартість використання Балансова вартість активу списується до вартості відшкодування а збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки Збиток від зменшення корисності відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах сторнується якщо мала місце зміна в оцінках що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж</p> <p>Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки та збитки</p> <p>Витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту</p> <p>Амортизація приміщень поліпшення орендованого майна та обладнання починається коли актив стає доступним для використання Ліквідаційна вартість активу - попередньо оцінена сума яку Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття якщо актив є застарілим та перебуває в стані очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисної експлуатації переглядаються та за необхідності коригуються на кожну звітну дату</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	0	0
Статутний капітал (тис.грн)	1 424 222	1 424 222
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	0	0
Опис	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал"	
Висновок	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 31.12.2019 р. норматив адекватності регулятивного капіталу становив 21.46 % при нормативному значенні не менше 10%.	

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	X	515 229	X	X
у тому числі:				
кредит	16.10.2019	118 899	1,7316	13.10.2020
кредит	08.11.2019	264 220	2,3469	04.08.2020
кредит	06.09.2019	132 110	1,6541	11.09.2020
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	34 516	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	19 387 272	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	19 937 017	X	X
Опис	До статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку коштів клієнтів, коштів банків, резервів за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	000270
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Надання фінансових послуг на ринку цінних паперів

Опис	-
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "ПРИБУТОК ПЛЮС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395301
Місцезнаходження	04080, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Вікентія Хвойки, 6.21, офіс 307
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №294698
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2015
Міжміський код та телефон	(044) 332-32-43
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	-
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31032100
Місцезнаходження	01010, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 5507
Факс	+380 (44) 490 5508
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "СВАН Консалтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33789167
Місцезнаходження	02002, Україна, - р-н, м. Київ, вул.Р.Окіпної, 10-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 7826108
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	-

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	-
Місцезнаходження	-, Великобританія, - р-н, Лондон, Eldon House, 2, Eldon Street, EC2M 7UA, UK
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРАТ "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	04050, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 039977
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012
Міжміський код та телефон	+380 (44) 207 7259
Факс	+380 (44) 207 7276
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ Аудиторська фірма < Укraudит XXI- Захід >
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30203617
Місцезнаходження	79000, Україна, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2010
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	6 792 359	4 072 957
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	451 216	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	16 122 882	16 526 450
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	686	773
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	322
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	3 151	12 090
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	353 365	280 847
Інші фінансові активи	1130	14 555	75 123
Інші активи	1140	140 835	28 111
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	23 879 049	20 996 673
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	522 245	308 847
Кошти клієнтів	2010	14 542 229	11 945 316
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	4 741 927	5 369 078
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	34 516	35 662
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	77 377	20 629
Інші зобов'язання	2090	18 723	15 966
Субординований борг	2100	0	317 191
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	19 937 017	18 012 689
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 571 978	1 424 222
Емісійні різниці	3010	113 845	-223
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0

Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 256 209	1 559 985
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 942 032	2 983 984
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	23 879 049	20 996 673

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 768 695	2 209 539
Процентні витрати	1005	-1 452 733	-1 131 402
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 315 962	1 078 137
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-122 712	-6 625
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	1 193 250	1 071 512
Комісійні доходи	1040	238 764	247 295
Комісійні витрати	1045	-55 095	-54 306
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-4 158	-295
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	15 524	5 817
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	12 154	14 046
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-553 073	-464 733
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	847 366	819 336
Витрати на податок на прибуток	1510	-151 142	-156 879
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	696 224	662 457
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	696 224	662 457
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	696 224	662 457
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	696 224	662 457
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	696 224	662 457
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	245,37000	284,30000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	245,37000	284,30000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	245,37000	284,30000

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Смолінський В.В

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 424 222	-223	0	0	0	1 559 985	0	0	2 983 984
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	696 224	0	0	696 224
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	147 756	114 068	0	0	0	0	0	0	261 824
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 571 978	113 845	0	0	0	2 256 209	0	0	3 942 032

Примітки: Сума прибутку за 2018 рік 646 586 тис грн складається з суми прибутку 662 457 тис грн та коригування згідно з МСФЗ 9 у сумі "- 15 871"

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Смолінський В.В
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	696 224	662 457
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	45 613	39 363
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	120 616	647
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	15 892	-36 978
Нараховані витрати	1155	68 924	29 416
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	184 935	178 032
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 132 204	872 937
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-451 216	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-742 983	-3 720 643
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	57 772	-54 265
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-3 952	10 719
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 502 242	143 545
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	264 293	420 939
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-5 724	4 125
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	1 640	1 988
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	3 754 276	-2 320 655

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-143 349	-133 530
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	3 610 927	-2 454 185
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	6 807	-101 222
Находження від реалізації основних засобів	2120	-100 413	13 257
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-93 606	-87 965
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	330 952
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	306 095
Отримання інших залучених коштів	3080	657 779	3 792 950
Повернення інших залучених коштів	3090	-1 022 768	-1 425 698
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-364 989	3 004 299
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-432 930	-40 168
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	2 719 402	421 981
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	4 072 957	3 650 976
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	6 792 359	4 072 957

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Смолінський В.В

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

1.

Фінансова звітність банку оприлюднена на власній сторінці банку в мережі Інтернет та перебуває у необмеженому публічному доступі за посиланням:
<https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports/>

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - 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)	31032100
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, Україна
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№2397
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0653, дата: 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 148-SA/2019, дата: 17.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 17.10.2019, дата закінчення: 27.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	27.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0,00
14	Текст аудиторського звіту	
Текст аудиторського звіту банку разом з річною звітністю оприлюднено на власній сторінці банку в мережі Інтернет та перебуває у необмеженому публічному доступі за посиланням: https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports/		

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це відомо Правлінню банку, 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.

Звіт керівництва, наскільки це їм відомо Правлінню банку, включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення діяльності емітента.

Банк робить особливий акцент на загальному розумінні чинників, що обумовлюють ризики, та необхідності аналізу можливих подій/сценаріїв та їх можливого негативного впливу. Цілі управління ризиками включають забезпечення своєчасного виявлення суттєвих ризиків, їх повного розуміння та належного опису - наприклад, забезпечення того, що жоден продукт чи послуга не пропонуються доти, доки усі сторони не досягли повного розуміння їх особливостей.

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 НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
26.04.2019	02.05.2019	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
24.04.2019	02.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2019	01.08.2019	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
30.08.2019	30.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Річна інформація підписана шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента; для перевірки, будь ласка, скористайтесь посиланням: <https://ca.informjust.ua/verify>