

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 вересня 2020 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
7. Кошти в інших банках	9
8. Кредити та заборгованість клієнтів	11
9. Інвестиції в цінні папери	12
10. Інвестиційна нерухомість	12
11. Інші фінансові та інші активи	13
12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	14
13. Кошти банків	14
14. Кошти клієнтів	14
15. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	15
16. Власний капітал та резерви	15
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	16
18. Процентні доходи та витрати.....	17
19. Чистий комісійний дохід	17
20. Інші доходи.....	18
21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	18
22. Базисний та розбавлений прибуток/(збиток) на акцію	19
23. Операції з пов'язаними сторонами	19
24. Інформація за сегментами	21
25. Оцінка справедливої вартості.....	22
26. Управління капіталом	23
27. Події після звітної дати.....	24

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

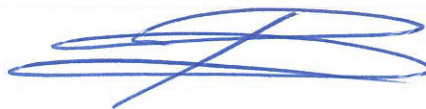
Станом на 30 вересня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 268 386	1 124 122
Кошти в інших банках	7	668 610	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 036 657	3 300 795
Інвестиції в цінні папери	9	1 262 596	330
Депозитні сертифікати Національного банку України		800 617	1 502 244
Інвестиційна нерухомість	10	1 466 068	1 497 696
Інші фінансові активи	11	27 138	16 435
Інші активи	11	223 868	134 595
Основні засоби та нематеріальні активи	12	247 903	261 944
Активи з права користування		97 199	110 736
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Усього активів		9 362 141	8 577 903
Зобов'язання			
Кошти банків	13	9 532	39
Кошти клієнтів	14	7 981 215	7 161 453
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	133	379
Зобов'язання з оренди		109 633	106 149
Інші фінансові зобов'язання	15	16 296	90 596
Інші зобов'язання	15	44 369	38 756
Усього зобов'язань		8 161 178	7 397 372
Власний капітал			
Статутний капітал	16	3 586 561	2 720 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	866 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Непокритий збиток		(2 488 158)	(2 506 305)
Резерви переоцінки		85 091	82 806
Усього власного капіталу		1 200 963	1 180 531
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 362 141	8 577 903

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2020 р.

Заступник Голови Правління



Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконавчий: Івасюк С.В.
дп. з (056) 787 0512

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>За тримісячний період, що закінчився 30 вересня</i>		<i>За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня</i>	
		<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>	<i>2020 р.</i>	<i>2019 р.</i>
Процентні доходи	18	199 799	209 208	652 574	619 115
Кредити клієнтам		165 460	179 207	539 910	510 788
Цінні папери		34 258	28 280	110 653	102 847
Кошти в інших банках		81	1 721	2 011	5 480
Процентні витрати	18	(94 490)	(145 692)	(361 742)	(475 216)
Кошти клієнтів		(91 428)	(142 488)	(352 634)	(465 255)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(3 053)	(3 204)	(9 080)	(9 961)
Кошти банків		(9)	-	(28)	-
Чистий процентний дохід		105 309	63 516	290 832	143 899
 Комісійні доходи		47 543	113 728	139 972	406 976
Комісійні витрати		(19 277)	(69 867)	(57 714)	(259 269)
Чистий комісійний дохід	19	28 266	43 861	82 258	147 707
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(1 457)	-	(1 457)	-
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		98	-	98	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		28 557	-	29 043	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою		12 837	20 660	44 895	64 524
Результат від переоцінки іноземної валюти		(34 623)	(7 686)	(65 397)	(14 368)
Дохід /(витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів		(605)	(782)	(1 801)	(782)
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	299 211	153	550 250
Інші доходи	20	327 674	165 298	534 179	226 441
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(145 889)	(140 644)	(422 492)	(440 039)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		320 167	443 434	490 311	678 719
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(147 063)	(454 991)	(452 022)	(702 201)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(7 072)	2 260	(20 388)	(21 265)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	564	99	257	(275)
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		166 596	(9 198)	18 158	(45 022)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		(4)	(14)	(11)	(14)
Прибуток/ (Збиток) за період		166 592	(9 212)	18 147	(45 036)

Примітки на стор. 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

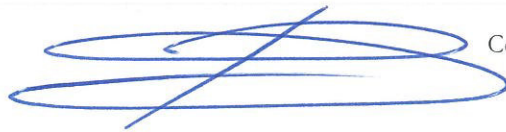
За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня		
Прим.	2020 р.	2019 р.	2020 р.	2019 р.	
Інший сукупний дохід:					
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:					
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	(9 204)	
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	-	(22)	-	
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	-	(22)	(9 204)	
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	2 307	(5 078)	2 307	875	
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування	2 307	(5 078)	2 307	875	
Усього іншого сукупного доходу	2 307	(5 078)	2 285	(8 329)	
Усього сукупного доходу за період	168 899	(14 290)	20 432	(53 365)	
Прибуток/ (Збиток) на акцію:					
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	22	4,27	-	0,01	(0,02)

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2020 р.

Заступник Голови Правління



Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконавця: Бодарюк С.В.
тел. (056) 7879112

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарес- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2019 р.	2 720 000	488 454	17 577	90 299	(2 590 801)	725 529
Збиток за період	-	-	-	-	(45 036)	(45 036)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(8 329)	-	(8 329)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(8 329)	(45 036)	(53 365)
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	-	-	-	378 107
30 вересня 2019 р.	2 720 000	866 561	17 577	81 970	(2 626 633)	1 059 475

	Статут- ний капітал	Незарес- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2020 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Прибуток за період	-	-	-	-	18 147	18 147
Інший сукупний дохід	-	-	-	2 285	-	2 285
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	2 285	18 147	20 432
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
30 вересня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	85 091	(2 488 158)	1 200 963

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2020 р.

Заступник Голови Правління



Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконавчий: Ісаківська С.В.
печ. № 16/178703/2

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим</i>	30 вересня 2020 р.	30 вересня 2019 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		598 585	536 449
Процентні витрати, що сплачені		(393 467)	(480 412)
Комісійні доходи, що отримані		139 751	407 356
Комісійні витрати, що сплачені		(57 976)	(259 470)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		27	-
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		98	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		29 043	1 087
Результат операцій з іноземною валютою		44 895	64 524
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	552 513
Інші отримані операційні доходи		531 826	233 370
Використання створених забезпечень		-	(344)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(364 399)	(407 632)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		528 383	647 441
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(225 825)	(32 584)
Чисте (збільшення)/ зменшення інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(477 663)	-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(43 352)	(470 650)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(13 798)	31 800
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(8 397)	2 943
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		-	13 462
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		9 488	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		329 652	(787 564)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(72 427)	(29 511)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		1 527	4 786
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		27 588	(619 877)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(904 811)	(526 156)
Надходження від реалізації/погашення цінних паперів		103 481	603 873
Придбання основних засобів		(1 839)	(3 400)
Надходження від реалізації основних засобів		-	4
Придбання нематеріальних активів		(4 019)	(1 137)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	10	(266)	(121)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	33 792	14 150
Дивіденди отримані		-	16
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(773 662)	87 229
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу		-	378 107
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди		(16 815)	(16 567)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(16 815)	361 540
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		207 152	(126 073)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(555 737)	(297 181)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 624 122	2 715 071
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 068 385	2 417 890

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

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

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

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

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 вересня 2020 р. у структурі Банку функціонують 27 відділень по всій території України (на 31 грудня 2019 р.: 36 відділень).

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

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

03 серпня 2020 року між компанією Brancroft Enterprises Limited та О. Ярославським укладено угоду про відчуження 100% акцій у статутному капіталі Акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

На 30 вересня 2020 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 30 жовтня 2020 року.

2. Умови здійснення діяльності

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

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

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

Національним банком України на підтримку банківської системи видано ряд постанов, направлених на спрощення регуляторних та організаційних процесів та надані рекомендації, які мають на меті пом'якшення впливу кризи на фінансовий стан позичальників через проведення реструктуризації кредитів тим фізичним та юридичним особам, які зазнають фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією.

Такі ініціативи безпосередньо вплинули на можливості банків щодо роботи із проблемними боржниками та спонукали до застосування масивних програм реструктуризації заборгованості проблемних боржників, які Банк

розробив та запровадив з квітня місяця 2020 року, що мало наслідком часткове зниження доходності напрямку роздрібного кредитування.

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

Протягом липня-вересня 2020 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 2,3% у вересні. Після останнього зниження облікової ставки у червні Національний банк залишив її незмінною протягом III кварталу поточного року, що продовжило тенденцію до зменшення вартості залучених коштів, доходності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, а також відобразилося на доходності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

За укладеною Урядом угодою Stand-By з Міжнародним Валютним Фондом, яке передбачає фінансування у розмірі до 5,1 млрд. дол. США, а також розблокування кредитних програм Світового Банку та ЄС обсягом до 3 млрд. дол. США для України. У червні Україна отримала перший транш у розмірі 2,1 млрд дол. США. Строки отримання нового траншу МВФ, а також кредитів від Світового Банку на Європейського Союзу залишаються невизначеними.

В липні поточного року Україна також випустила 13-річні єврооблігації на \$2 млрд. зі ставкою доходності 7,25% та терміном погашення в березні 2033 року.

У третьому кварталі поточного року гривня девальвувала щодо долара США на 6% - з 26,6922 грн за долар США на 30 червня 2020 р. до 28,2989 грн за долар США на звітну дату, на що вплинули сезонні коливання, насамперед збільшення попиту імпортерів на валюту, а також загальний тренд на відтік капіталу з країн, що розвиваються, через невизначеність подальшого розвитку світової економіки.

Ключовими ризиками залишаються: неконтрольоване поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), можливість ескалації конфлікту на Сході України, низький темп структурних реформ, погіршення ділових очікувань українського бізнесу, а також зниження припливу іноземних інвестицій.

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

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	28,2989	23,6862
Євро	33,1309	26,4220

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягав в тому, що

немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру що були дійсні на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості. Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року.

У 2019 році, з огляду на несуттєвість впливу гіперінфляції на статутний капітал (ефект впливу складає 23 666 тис. грн.), було прийняте рішення про припинення визнання впливу МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на статутний капітал шляхом припинення відображення впливу гіперінфляції з найбільш раннього періоду, який відображається у фінансовій звітності, що складається Банком за рік, який завершився 31 грудня 2019 року.

	<i>Після впливу гіперінфляції на 1 січня 2019 р.</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>До впливу гіперінфляції на 1 січня 2019 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 743 666	(23 666)	2 720 000
Непокритий збиток	(2 614 467)	23 666	(2 590 801)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019р., за винятком прийнятих з 1 січня 2020 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 р.;
- Концептуальна основа фінансового звітування - застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 р..

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 р. з урахуванням наступного.

У 2019 році, відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами, відповідно до якої станом на 01.01.2019 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 2 429 млн. грн. та 3 792 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу та забезпечення необхідного рівня нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу адекватності основного капіталу (Н3) Наглядовою радою Банку 29.11.2019 року була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі – Програма капіталізації) та погоджена рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019 року. Програма капіталізації передбачає перелік заходів який складається з: збільшення капіталу Банку за рахунок підтримки акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Згідно з Програмою капіталізації акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн., з яких станом на 01 жовтня 2020 року, забезпечено 834 млн. грн. Як наслідок, станом на 01.10.2020 регулятивний капітал АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» збільшився до 1,113 млрд грн, а норматив адекватності регулятивного капіталу зріс до 17,5% (при мінімально необхідних 10%).

За 9 місяців 2020 року Банк сформував резервів під очікувані кредитні збитки в загальній сумі 452 022 тис. грн., оцінюючи очікувані кредитні збитки з врахуванням найкращої доступної інформації, в тому числі прогнози економічних умов з урахуванням наслідків COVID-19. Завдяки отриманню в звітному періоді 467 967 тис. грн. безповоротної фінансової допомоги, в рамках виконання Програми капіталізації, вдалося нівелювати негативний вплив цього фактору на фінансовий результат Банку та отримати прибуток в сумі 18 147 тис. грн.

Спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його Акціонером у подальшому та від своєчасності та успішності перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку, які мають відповідати новим викликам змінюваного середовища, а також спроможності керівництва Банку реалізувати обрану стратегію, з урахуванням інформації у Примітці 2.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	571 662	311 196
Залишки коштів на рахунках в НБУ	570 134	506 143
Готівкові кошти	127 648	155 550
Депозити овернайт в інших банках	-	151 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 269 444	1 124 721
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 058)	(599)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 268 386	1 124 122

Станом на 30 вересня 2020 р. сума, еквівалентна 571 662 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 462 978 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

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

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 268 386	1 467 894
Депозитні сертифікати Національного банку України	800 617	951 521
Нараховані доходи	(618)	(1 525)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 068 385	2 417 890

Станом на 30 вересня 2020 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	599	2 141
Відрахування до / (Відновлення) резерву	156	(748)
Курсові різниці	303	(192)
На 30 вересня	1 058	1 201

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	583 974	339 396
Кореспондентські рахунки в інших банках	46 987	30 913
Строкові депозити в інших банках	42 448	-
Кошти в інших банках	673 409	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(4 799)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	668 610	365 907

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>				<i>31 грудня 2019 р.</i>		
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	3 746	183 150	-	186 896	10 614	153 297	163 911
Документарні операції	-	231 173	165 655	396 828	-	174 735	174 735
Операції за системами переказів	250	-	-	250	750	-	750
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 996	414 323	165 655	583 974	11 364	328 032	339 396

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

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
АА-	42 448	-
А+/А-	165 655	328 032
ВВВ+/ВВВ-	415 400	27 124
ВВ+/ВВ-	31 718	261
В+/В-	14 025	227
ССС	3 664	2 898
Ті, що не мають рейтингу	499	11 767
Кошти в інших банках	673 409	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(4 799)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	668 610	365 907

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

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, банки – кореспонденти в РФ обмежили використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках. Загальний залишок коштів Банку на рахунках в банках – кореспондентах станом на 30 вересня 2020 року складає 31 459,9 тис. грн., що є еквівалентом 846,6 тис. дол. США; 41,5 тис. євро; 17 031, 2 тис. російських рублів (31 грудня 2019 р.: 26 990 тис. грн., що є еквівалентом 826,2 тис. дол. США; 38,5 тис. євро; 16 773 тис. російських рублів).

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

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	4 402	6 162
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(296)	645
Курсові різниці	693	(791)
На 30 вересня	4 799	6 016

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 147 779	4 502 104
Кредити фізичним особам	1 495 309	1 456 728
Кредити клієнтам	6 643 088	5 958 832
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 606 431)	(2 658 037)
Усього кредити клієнтам	3 036 657	3 300 795

З метою повного повернення проблемного боргу та збереження застави за ним, 17 червня 2020 року Банк провів реструктуризацію заборгованості за кредитом загальним обсягом 1.1 млн. дол. США шляхом придбання майна, яке виступало забезпеченням, загальною вартістю 19.1 млн. грн. з подальшим передаванням його у фінансовий лізинг.

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 480 054 тис. грн. або 37,3% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2020 р. (31 грудня 2019р.: 2 189 525 тис. грн. або 36,7%).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 вересня 2020 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2020 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149
Відрахування до резерву	264 120	188 126	452 246
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	67 628	32 777	100 405
Припинено визнання	(147)	(1 904)	(2 051)
Списано	-	(28 029)	(28 029)
Курсові різниці	398 755	27 068	425 823
30 вересня 2020 р.	2 918 053	688 378	3 606 431
1-ша стадія	95 369	30 795	126 164
2-га стадія	16 861	19 313	36 174
3-тя стадія	2 805 823	638 270	3 444 093

Сума відрахувань у резерви станом на 30 вересня 2020 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 83 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 204 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

У третьому кварталі 2020 року Банк провів аналіз знецінених фінансових активів на предмет наявності критеріїв, передбачених Положенням про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (Постанова Національного банку України від 13.04.2020 №49) та списав частину таких активів за рахунок оціночних резервів відповідно до вимог Положення. Банк продовжить заходи щодо врегулювання заборгованості з метою відшкодування списаної за рахунок резерву заборгованості за фінансовими активами.

Протягом звітної періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 91 084 тис. тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 9 773 тис. грн.), у тому числі в рамках виконання Програми капіталізації Банку за початковою ціною повторного аукціону 80 397 тис. грн. за підсумком торгів, які не відбулись (Примітка 11).

У 2018 Банк здійснив реструктуризацію заборгованості за двома проблемними кредитами, яка призвела до припинення визнання діючої заборгованості та визнання нових кредитно-знецінених активів (РОСІ). Станом на

30 вересня 2020 р. балансовий залишок заборгованості складає 416 531 тис. грн., розмір сформованих резервів за цими проблемними кредитами склав 106 561 тис. грн. З метою підтримки показників капіталу Банку на належному рівні, попередній власник Банку забезпечив надання застави майновими поручителями у якості додаткового забезпечення за вказаною заборгованістю. У разі розірвання зазначених договорів забезпечення розмір сформованих резервів за зазначеними двома проблемними кредитами станом на 30 вересня 2020 р. збільшився би на 275 766 тис. грн.

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 вересня 2019 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2019 р.	2 674 804	441 811	3 116 615
1-ша стадія	24 992	25 539	50 531
2-га стадія	670	9 192	9 862
3-тя стадія	2 649 142	407 080	3 056 222
Відрахування до резерву	598 955	103 553	702 508
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	58 543	29 737	88 280
Припинено визнання	(735 662)	(111 474)	(847 136)
Курсові різниці	(305 927)	(26 374)	(332 301)
30 вересня 2019 р.	2 290 713	437 253	2 727 966
1-ша стадія	16 521	25 489	42 010
2-га стадія	1 705	27 270	28 975
3-тя стадія	2 272 487	384 494	2 656 981

9. Інвестиції в цінні папери

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	1 262 288	-
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	478 633	-
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	783 655	-
Інструменти капіталу	308	330
Усього інвестицій в цінні папери	1 262 596	330

Станом на 30 вересня 2020 р. цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансовою вартістю 10 673 тис. грн. передані у заставу за кредитом рефінансування, отриманим від НБУ (Примітка 13).

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	912 134	919 718
Земля	553 934	577 978
Усього інвестиційна нерухомість	1 466 068	1 497 696

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	1 497 696	1 518 665
Переведення з інших активів	1 898	44 086
Вкладення в інвестиційну нерухомість	266	121
Продаж	(33 792)	(14 150)
На 30 вересня	1 466 068	1 548 722

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 р., дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 4 085 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 1 240 тис. грн.) (Примітка 20), дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 12 002 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 14 477 тис. грн.). З моменту установлення карантину Банк переглянув у бік зменшення плати за користування нерухомим майном орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням такого майна, через запроваджені обмеження та (або) заборони установлені Урядом України, спрямовані на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19).

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	115 320	99 472
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	38 675	39 470
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	15 320	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 156	2 499
Інші фінансові активи	291	246
Інші фінансові активи	171 762	141 687
Резерв за іншими фінансовими активами	(144 624)	(125 252)
Усього інші фінансові активи	27 138	16 435

Інші активи на:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	206 592	123 347
Передплачені послуги	14 314	12 881
Придбання необоротних активів	12 612	1 262
Розрахунки з працівниками банку	8 380	7 007
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	4 935	2 449
Витрати майбутніх періодів	2 285	5 484
Банківські метали	543	364
Запаси	303	347
Інші активи	249 964	153 141
Резерв за іншими активами	(26 096)	(18 546)
Усього інші активи	223 868	134 595

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

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	123 347	147 507
Звернення стягнення на предмет застави	91 084	9 773
Вкладення	48	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	(1 898)	(44 086)
Продаж	(5 989)	-
На 30 вересня	206 592	113 194

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 91 084 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 9 773 тис. грн.), у тому числі в рамках виконання Програми капіталізації Банку, за початковою ціною повторного аукціону 80 397 тис. грн. за підсумком торгів, які не відбулись (Примітка 8).

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, позитивний результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, склав 431 тис. грн. (Примітка 20).

Зміни за статтями резерву під знецінення інших фінансових та інших активів:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	143 798	128 127
Відрахування до / (Відновлення) резерву	20 388	21 265
Припинено визнання	-	(799)
Курсові різниці	6 534	(5 035)
На 30 вересня	170 720	143 558

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	143 955	146 465
Інші основні та необоротні матеріальні активи	74 008	81 581
Нематеріальні активи	12 065	13 475
Меблі, приладдя та офісне обладнання	8 338	11 619
Незавершені капітальні інвестиції	4 868	2 435
Машини і обладнання	3 790	5 294
Транспортні засоби	879	1 075
Усього основних засобів та нематеріальних активів	247 903	261 944

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 р., амортизаційні відрахування склали 18 576 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 17 149 тис. грн.) (Примітка 21).

13. Кошти банків

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Кредит НБУ	9 500	-
Кошти банків	32	39
Усього кошти банків	9 532	39

Станом на 30 вересня 2020 р. кредит рефінансування, отриманий від Національного банку України, має строк до погашення до 3 місяців, який Банк повернув достроково до дати підписання цієї звітності (Примітка 27).

14. Кошти клієнтів

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 838 488	3 067 479
- фізичні особи	1 060 451	932 589
	4 898 939	4 000 068
Строкові депозити		
- юридичні особи	810 063	767 796
- фізичні особи	2 272 213	2 393 589
	3 082 276	3 161 385
Усього кошти клієнтів	7 981 215	7 161 453

На 30 вересня 2020 р. залишки юридичних осіб на рахунках покриття на суму 370 239 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 245 644 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, кошти на рахунках покриття фізичних осіб на суму 113 184 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 0 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями.

На 30 вересня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 439 320 тис. грн. або 29,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів було розміщено десятьма корпоративними клієнтами (31 грудня 2019 р.: 916 711 тис. грн. або 22,9%). Залишок на поточних рахунках у сумі 85 530 тис. грн., що становить 1,7% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма клієнтами – фізичними особами (31 грудня 2019 р.: 85 947 тис. грн. або 2,1%).

На 30 вересня 2020 р. депозити юридичних осіб на суму 551 171 тис. грн. або 17,9% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2019 р.: 481 518 тис. грн. або 15,23%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 вересня 2020 р. депозити фізичних осіб на суму 295 486 тис. грн. або 9,6% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2019р.: 257 101 тис. грн. або 8,1%).

Станом на 30 вересня 2020 р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних та фізичних осіб на загальну суму 2 067 тис. грн. або 0,03% (31 грудня 2019 р.: 778 132 тис. грн. або 10,9%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	13 982	20 935
Інші нараховані витрати	2 042	3 572
Нараховані витрати за операційною орендою	157	2 003
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	115	282
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	63 804
Усього інші фінансові зобов'язання	16 296	90 596
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	16 930	19 652
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	8 465	6 847
Нарахування персоналу за заробітною платою	7 848	235
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 415	7 683
Доходи майбутніх періодів	3 319	2 646
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	372	1 693
Інші	20	-
Усього інші зобов'язання	44 369	38 756

16. Власний капітал та резерви

На 30 вересня 2020 р. і 31 грудня 2019 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

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

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 3,58 млрд. грн., рішення про яке було прийнято 05 листопада 2018 року шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, які оплачені в сумі 866 561 тис. грн. (488 454 тис. грн. у грудні 2018 року і 378 107 тис. грн. у січні 2019 року).

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банком отримано 23 січня 2020 року.

Характер та призначення резервів*Резерв переоцінки основних засобів*

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

Резерв переоцінки цінних паперів

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

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2019 р.	91 672	(1 373)	90 299
Переоцінка будівель	(8 724)	-	(8 724)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	1 231	1 231
31 грудня 2019 р.	82 948	(142)	82 806
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	2 285	2 285
30 вересня 2020 р.	82 948	2 143	85 091

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

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 7 тис. грн.

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

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	2	76
Створення / (Зменшення) забезпечення	594	75
Використання створених забезпечень	(589)	(150)
На 30 вересня	7	1

Протягом звітного періоду клієнт відшкодував 589 тис. грн. виконаної Банком гарантії за рахунок створеного забезпечення.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

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

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

Капітальні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2020 р. Банк мав передбачені контрактами зобов'язання на придбання нематеріальних активів та обладнання на суму 22 853 тис. грн. (31 грудня 2019 р. : 20 тис. грн.)

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Гарантії	560 037	441 628
	560 037	441 628
Грошове забезпечення за гарантіями	(186 035)	(173 812)
Резерви за зобов'язаннями	(126)	(377)
Договірні та умовні зобов'язання	373 876	267 439

Станом на 30 вересня 2020 р. грошове забезпечення за гарантіями в розмірі 176 275 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 144 249 тис. грн.) розміщені як гарантійні депозити в інших банках (Примітка 7).

Станом на 30 вересня 2020 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами в розмірі 184 204 тис. грн., за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції повністю забезпечені грошовим покриттям (31 грудня 2019 р.: 71 832 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 919 368 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 1 022 019 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями кредитного характеру:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
На 1 січня	377	94
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(262)	394
Використання створеного резерву	-	(194)
Курсові різниці	11	(5)
На 30 вересня	126	289

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2020 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, та інші активи з обмеженим використанням розкриті у Примітці 7. Гарантійні внески, за операціями з іншими суб'єктами господарювання, що забезпечують проведення розрахунків, складають 7 908 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 8 238 тис. грн.) класифіковані у «Кредити та заборгованість клієнтів» (Примітка 8).

На 30 вересня 2020 р. пакет державних цінних паперів балансовою вартістю 10 662 тис. грн. передано в заставу за кредитом рефінансування, отриманим від НБУ (Примітка 13).

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<u>30 вересня 2020 р.</u>	<u>30 вересня 2019 р.</u>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	539 910	510 788
- юридичним особам	192 485	270 473
- фізичним особам	347 425	240 315
Цінні папери	110 653	102 847
Кошти в інших банках	2 011	5 480
	652 574	619 115
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(352 634)	(465 255)
- юридичних осіб	(178 813)	(249 955)
- фізичних осіб	(173 821)	(215 300)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(9 080)	(9 961)
Кошти банків	(28)	-
	(361 742)	(475 216)
Чистий процентний дохід/(витрати)	290 832	143 899

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<u>30 вересня 2020 р.</u>	<u>30 вересня 2019 р.</u>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	55 671	297 789
Операції з платіжними картками	52 505	69 164
Операції з іноземною валютою	23 936	29 502
Гарантії та акредитиви	5 730	9 444
Інші	2 130	1 077
	139 972	406 976
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(39 256)	(42 970)
Розрахунково-касове обслуговування	(16 654)	(214 028)
Інші	(1 804)	(2 271)
	(57 714)	(259 269)
Чистий комісійний дохід	82 258	147 707

20. Інші доходи

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	467 967	128 000
Агентська винагорода за фінансовими послугами	39 203	70 901
Дохід від операційної оренди	17 346	19 298
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	4 085	1 240
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	2 726	3 772
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	820	-
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	431	-
Штрафи, пені, що отримані	424	533
Дохід від модифікації фінансових інструментів	248	-
Інші	929	2 697
Інші доходи	534 179	226 441

У березні 2020 р. Наглядова рада погодила рішення Правління Банку щодо укладання договору про отримання безповоротної фінансової допомоги у сумі до 250 000 тис. грн., за яким, на дату підписання цієї звітності, отримано 152 967 тис. грн. У вересні місяці 2020 року Банк отримав безповоротну фінансову допомогу у сумі 285 000 тис. грн. від компанії, пов'язаної з Акціонером (Примітка 5).

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

21. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>30 вересня 2019 р.</i>
Витрати на персонал	250 512	226 902
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	24 423	31 202
Амортизація активів з права користування	21 421	17 863
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	18 576	17 149
Експлуатаційні та господарські витрати	16 879	16 965
Витрати від модифікації фінансових інструментів	16 479	96
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	12 003	11 760
Послуги зв'язку	11 642	11 418
Витрати на охорону	10 571	10 435
Професійні послуги	8 516	10 675
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	7 914	7 130
Витрати на стягнення боргів	7 527	7 168
Витрати на залучення клієнтів	7 055	14 086
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 352	7 084
Інкасаторські послуги	2 567	3 293
Маркетинг та реклама	1 736	22 109
Витрати на відрядження	795	2 265
Інші	524	22 439
Адміністративні та інші операційні витрати	422 492	440 039

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 32 315 тис. грн. (за 9 місяців 2019 року – 32 695 тис. грн.).

В квітні 2020 року Банком впроваджено інструменти реструктуризації кредитів фізичних осіб з причин фінансових труднощів боржника/контрагента внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення коронавірусної хвороби. Програми реструктуризації передбачають капіталізацію боргу, пролонгацію терміну кредитування до 5 років з наданням кредитних канікул на три місяці та зміну розміру плати за кредитом. Окремо затверджена програма масової короткострокової реструктуризації для кредитів готівкою та кредитних карток. Протягом звітної періоду, за результатами впровадження Програми реструктуризації, Банком визнано негативний результат від модифікації кредитної заборгованості в сумі 16 479 тис. грн.

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

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

	30 вересня 2020 р.	30 вересня 2019 р.
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	18 147	(45 036)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 513 820	2 720 000
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	0,01	(0,02)

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

23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 вересня 2020 р.:

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%)	-	-	31	158 648	158 679
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(1)	(23 958)	(23 959)
Інші фінансові активи	-	-	-	4	4
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,7%, USD – %, EUR – 0,2%)	-	-	3 565	325 939	329 504
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	85	85

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2019 р.:

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	19	3 701	3 720

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	741	125 215	125 956

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2020 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	-	3 144	181 694	184 838
Сума погашених кредитів	-	-	(3 190)	(536)	(3 726)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	-	4 669	928	5 597
Сума погашених кредитів	-	-	(4 141)	(871)	(5 012)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2020 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	7	1 307	1 314
Процентні витрати	-	-	(11)	(11 185)	(11 196)
Комісійні доходи	-	35	50	6 269	6 354
Результат від операцій з іноземною валютою	-	130	-	8 953	9 083
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	4	(23 957)	(23 953)
Інші операційні доходи	-	-	-	467 967	467 967
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(62 337)	-	(62 337)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	7	6	13
Процентні витрати	-	-	(45)	(14 865)	(14 910)
Комісійні доходи	192	12	69	3 633	3 906
Результат від операцій з іноземною валютою	3 110	167	-	13 865	17 142
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4)	2	(2)
Інші операційні доходи	-	-	-	128 000	128 000
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(42 574)	-	(42 574)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 вересня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 35 938 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 34 753 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу в сумі 21 368 тис. грн.

Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 вересня 2020 р., склала 2 738 тис. грн. (30 вересня 2019 р.: 4 556 тис. грн.).

24. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

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

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

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 вересня 2020 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	192 485	347 425	112 664	-	652 574
Процентні витрати	(178 813)	(173 821)	(28)	(9 080)	(361 742)
Трансферт	106 063	101 037	(112 223)	(94 877)	-
Чистий процентний дохід	119 735	274 641	413	(103 957)	290 832
Чистий комісійний дохід	60 918	37 441	(16 101)	-	82 258
Інші доходи та витрати	(95 147)	(167 708)	61 215	318 861	117 221
Відрахування до резервів	(263 858)	(188 047)	2 280	(22 528)	(472 153)
Результати сегменту	(178 352)	(43 673)	47 807	192 376	18 158
Витрати з податку на прибуток	-	-	(11)	-	(11)
Прибуток/(збиток) за рік	(178 352)	(43 673)	47 796	192 376	18 147

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 вересня 2020 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 230 228	822 472	4 011 091	2 298 350	9 362 141
Зобов'язання сегменту	4 651 807	3 342 026	10 035	157 310	8 161 178

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 вересня 2019 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	270 473	240 315	108 327	-	619 115
Процентні витрати	(249 955)	(215 300)	-	(9 961)	(475 216)
Трансферт	112 368	151 273	(106 727)	(156 914)	-
Чистий процентний дохід	132 886	176 288	1 600	(166 875)	143 899
Чистий комісійний дохід	73 796	158 154	(84 243)	-	147 707
Інші доходи та витрати	426 069	(109 214)	56 722	13 536	387 113
Відрахування до резервів	(599 153)	(103 426)	1 206	(22 368)	(723 741)
Результати сегменту	33 598	121 802	(24 715)	(175 707)	(45 022)
Витрати з податку на прибуток	-	-	(14)	-	(14)
Прибуток/(збиток) за рік	33 598	121 802	(24 729)	(175 707)	(45 036)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2019 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 314 855	987 223	3 006 648	2 269 177	8 577 903
Зобов'язання сегменту	3 845 994	3 402 147	465	148 766	7 397 372

25. Оцінка справедливої вартості

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

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

- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості на звітну дату.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан. Станом на 30 вересня 2020 р. Банк не проводив уточнення справедливої вартості основних засобів (будівлі) та інвестиційної нерухомості (Примітки 10 та 12).

Фінансові інструменти. Для визначення справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань Банк використовує моделі оцінювання, коли неможливо отримати вхідні дані активного ринку. Визначаючи справедливую вартість таких активів і зобов'язань, Банк застосовує метод дисконтування грошових потоків і доступну ринкову інформацію. У разі відсутності ринкової інформації, Банк застосовує певні судження для визначення справедливої вартості.

26. Управління капіталом

Регулятивний капітал

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

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

Норматив адекватності капіталу Національного банку

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

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

За результатами оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2019 розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм становила 2 429 млн. грн. та 3 792 млн. грн. – за несприятливим сценарієм. З метою збільшення капіталу та забезпечення необхідного рівня нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу адекватності основного капіталу (Н3) Наглядовою радою Банку 29.11.2019 року була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2020 року (далі – Програма капіталізації) та погоджена рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019 року. Програма капіталізації передбачає перелік заходів, направлених на збільшення капіталу Банку за рахунок

підтримки акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Згідно з Програмою капіталізації акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн., з яких станом на 01 жовтня 2020 року, забезпечено 834 млн. грн.

Як наслідок, станом на 01 жовтня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 113 млн грн (на 1 січня 2020: 1 263 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 17,5% (на 1 січня 2020: 20,0%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 16,2% (на 1 січня 2020: 15,9%) (при потребі не менше 7%).

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 вересня 2020 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<i>30 вересня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 488 158)	(2 506 305)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	1 115 872	1 097 725
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	85 091	82 806
Усього капітал 2-го рівня	85 091	82 806
Усього регулятивний капітал	1 200 963	1 180 531
Усього активи, зважені на ризик	5 481 360	5 597 306
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	20,4%	19,6%
Загальний норматив достатності капіталу	21,9%	21,1%

27. Події після звітної дати

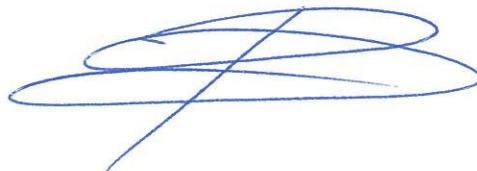
В жовтні 2020 р. Банком достроково погашено кредит рефінансування Національного банку України в сумі 9,5 млн. грн. та отримано новий кредит у сумі 885,0 млн. грн. із терміном погашення - жовтень 2025 року. За отриманим кредитом Банком передано у заставу грошові кошти у сумі 3,1 млн. євро та цінні папери заставною вартістю 889,9 млн. грн.

13 жовтня 2020 року Кабінет Міністрів України прийняв рішення про продовження карантину в Україні до 31 грудня 2020 року.

21 жовтня 2020 року рейтингове агентство IBI-Rating підвищило кредитний рейтинг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» до рівня uaAA з прогнозом рейтингу «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів було підвищено до рівня «5» (відмінна надійність). Підвищення рейтингів Банку обумовлено наявністю фінансової підтримки з боку Акціонера – власника однієї з найбільших українських бізнес-груп DCH; покращенням показників ліквідності та капіталізації; позитивною динамікою розвитку роздрібного кредитування та кредитування клієнтів агропромислового сектору; прийнятною диверсифікацією ресурсної бази, а також поступовим скороченням неробочих активів.

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2020 р.

Заступник Голови Правління



Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський