

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 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.....	6
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	8
7. Кошти в інших банках	10
8. Кредити та заборгованість клієнтів	10
9. Інвестиційна нерухомість	12
10. Інші фінансові та інші активи	12
11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	13
12. Кошти клієнтів	14
13. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	14
14. Власний капітал та резерви	15
15. Договірні та умовні зобов'язання.....	15
16. Процентні доходи та витрати.....	16
17. Чистий комісійний дохід	17
18. Інші доходи.....	17
19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	17
20. Базисний та розбавлений збиток на акцію.....	18
21. Операції з пов'язаними сторонами	18
22. Інформація за сегментами	21
23. Оцінка справедливої вартості.....	22
24. Управління капіталом	22
25. Події після звітної дати.....	24

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 718 748	1 124 122
Кошти в інших банках	7	341 758	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 886 776	3 300 795
Інвестиції в цінні папери		308	330
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 400 874	1 502 244
Інвестиційна нерухомість	9	1 488 214	1 497 696
Інші фінансові активи	10	29 274	16 435
Інші активи	10	219 407	134 595
Основні засоби та нематеріальні активи	11	250 071	261 944
Активи з права користування		103 161	110 736
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Усього активів		8 701 690	8 577 903
Зобов'язання			
Кошти банків		23	39
Кошти клієнтів	12	7 467 203	7 161 453
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	15	691	379
Зобов'язання з оренди		110 373	106 149
Інші фінансові зобов'язання	13	34 328	90 596
Інші зобов'язання	13	57 008	38 756
Усього зобов'язань		7 669 626	7 397 372
Власний капітал	14		
Статутний капітал		3 586 561	2 720 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	866 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Непокритий збиток		(2 654 750)	(2 506 305)
Резерви переоцінки		82 784	82 806
Усього власного капіталу		1 032 064	1 180 531
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 701 690	8 577 903

Підписано від імені Правління 30 липня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Батанюк С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2020 р.	2019 р.	2020 р.	2019 р.
Процентні доходи	16	210 334	196 957	452 775	409 907
Кредити клієнтам		180 255	159 952	374 450	331 581
Цінні папери		30 008	35 777	76 395	74 567
Кошти в інших банках		71	1 228	1 930	3 759
Процентні витрати	16	(120 843)	(162 785)	(267 252)	(329 524)
Кошти клієнтів		(117 774)	(159 583)	(261 206)	(322 767)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(3 050)	(3 202)	(6 027)	(6 757)
Кошти банків		(19)	-	(19)	-
Чистий процентний дохід		89 491	34 172	185 523	80 383
Комісійні доходи		41 043	168 387	92 429	293 248
Комісійні витрати		(18 210)	(114 941)	(38 437)	(189 402)
Чистий комісійний дохід	17	22 833	53 446	53 992	103 846
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(2 549)	699	486	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою		14 586	20 815	32 058	43 864
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 001	(6 958)	(30 774)	(6 682)
Дохід /(витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів		(598)	-	(1 196)	-
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	97 664	153	251 039
Інші доходи	18	167 103	34 613	206 505	61 143
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(140 048)	(150 147)	(276 603)	(299 395)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		152 819	84 304	170 144	235 285
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(87 358)	376 453	(304 959)	(247 210)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	10	(9 870)	(8 981)	(13 316)	(23 525)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	15	(14)	111	(307)	(374)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		55 577	451 887	(148 438)	(35 824)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		(3)	-	(7)	-
Прибуток/ (Збиток) за період		55 574	451 887	(148 445)	(35 824)

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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня		
	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)		(22)	
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування					
		(22)	-	(22)	(9 204)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		-	4 913	-	5 953
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування					
		-	4 913	-	5 953
Усього іншого сукупного доходу		(22)	4 913	(22)	(3 251)
Усього сукупного доходу за період		55 552	456 800	(148 467)	(39 075)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:					
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	20	0,02	0,17	(0,04)	(0,01)

Підписано від імені Правління 30 липня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Виконавця: Басицька С.В.
тел.(056)7874312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- 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	-	-	-	-	(35 824)	(35 824)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(3 251)	-	(3 251)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(3 251)	(35 824)	(39 075)
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	-	-	-	378 107
30 червня 2019 р.	2 720 000	866 561	17 577	87 048	(2 617 421)	1 073 765

	Статут- ний капітал	Незарее- 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
Збиток за період	-	-	-	-	(148 445)	(148 445)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(22)	-	(22)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(22)	(148 445)	(148 467)
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
30 червня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	82 784	(2 654 750)	1 032 064

Підписано від імені Правління 30 липня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Басанько С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2020 р.	30 червня 2019 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		398 601	330 259
Процентні витрати, що сплачені		(291 684)	(332 958)
Комісійні доходи, що отримані		92 329	293 352
Комісійні витрати, що сплачені		(38 674)	(189 369)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		486	1 087
Результат операцій з іноземною валютою		32 058	43 864
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	253 302
Інші отримані операційні доходи		199 252	67 594
Використання створених забезпечень		-	(309)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(226 018)	(279 415)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		166 350	187 407
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		74 219	12 526
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		180 910	(480 507)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(13 417)	14 322
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		1 786	6 905
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		-	9 700
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		(19)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(13 316)	(979 478)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(49 877)	180 860
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		5 121	2 505
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		351 757	(1 045 760)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		-	(526 156)
Надходження від погашення цінних паперів		-	263 884
Придбання основних засобів		(911)	(1 800)
Придбання нематеріальних активів		(446)	(703)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	9	(266)	(120)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	9 748	14 150
Дивіденди отримані		-	16
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		8 125	(250 729)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу		-	378 107
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди		(11 361)	(11 083)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(11 361)	367 024
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		146 105	(36 772)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		494 626	(966 237)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 624 122	2 715 071
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 118 748	1 748 834

Підписано від імені Правління 30 червня 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 червня 2020 р. у структурі Банку функціонують 31 відділення по всій території України (на 31 грудня 2019 р.: 36 відділень).

На 30 червня 2020 р. та на 31 грудня 2019р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 30 червня 2020 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 30 липня 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.

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. Такі обмеження безпосередньо вплинули на можливості банків щодо роботи із проблемними боржниками та спричинили необхідність застосування масивних програм реструктуризації заборгованості проблемних боржників, що призвело до зниження доходності напряму роздрібного кредитування на тлі погіршення обслуговування заборгованості за кредитами та зростання розміру кредитного ризику.

У банківському секторі спостерігається уповільнення кредитування населення як через зниження попиту, так і через зростання кредитних ризиків. 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.

Окремими рішеннями Банку, затвердженими Наглядовою радою, тимчасово призупинено кредитування клієнтів - фізичних осіб роздрібного бізнесу та приватного банкінгу на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) та фактично припинена діяльність дев'яти відділень Банку в містах Києві, Дніпрі, Запоріжжі, Львові та Херсоні.

В квітні місяці 2020 року Правління Банку погоджено та затверджено Наглядовою Радою для впровадження інструменти реструктуризації банківського продукту «Кредит готівкою» для відкритого ринку та діючих

зарплатних проектів, з причин фінансових труднощів боржника/контрагента внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення коронавірусної хвороби. Програми капіталізації Банку 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. Вимушена зміна основних параметрів кредитування внаслідок погіршення обслуговування заборгованості за роздрібними кредитами та застосування інструментів реструктуризації вимагатимуть перегляду стратегії роздрібного кредитування в цілому та за окремими сегментами з урахування оновлених припущень щодо доходності та розміру кредитного ризику.

Протягом квітня-червня 2020 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 2,4% у червні. Національний банк продовжив пом'якшення монетарної політики і у II кварталі 2020 року двічі знизив облікову ставку - у квітні до 8% і у червні до 6%, 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.

Укладання Урядом угоди 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 призвело до зменшення волатильності на фінансових та валютних ринках. Так, протягом другого кварталу обмінний курс гривні до долара США зміцнився на 5% до 26,6922 грн за дол. США на 30 червня 2020 р.

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 виникненню і 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.

Наміри щодо набуття істотної участі у Банку

Відповідно до спільної заяви про надання дозволу на концентрацію від Ярославського О.В. та АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» запрошено дозвіл на концентрацію. Рішенням Антимонопольного комітету України від 09 квітня 2020 року надано дозвіл фізичній особі – громадянину України Ярославському Олександровичу на придбання акцій акціонерного товариства «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», що забезпечує перевищення 50 відсотків голосів у вищому органі управління товариства.

На виконання вимог чинного законодавства, 02.04.2020 р. Ярославським О.В. сформовано та подано на погодження до Національного банку України клопотання про намір набуття істотної участі в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», про що 15.04.2020 року Банк отримав відповідне повідомлення. На дату підписання цієї звітності, Банку не відомо про результати розгляду такого клопотання.

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 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	26,6922	23,6862
Євро	29,9500	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.

	Після впливу гіперінфляції на 1 січня 2019 р.	Вплив гіперінфляції	До впливу гіперінфляції на 1 січня 2019 р.
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 липня 2020 року вже забезпечено 519 млн. грн.

Акціонер Банку надав гарантійний лист щодо підтвердження своїх намірів забезпечити капіталізацію Банку на умовах, зазначених в Програмі капіталізації Банку, з метою дотримання значень нормативу достатності

(адекватності) регулятивного капіталу (Н2) і нормативу достатності основного капіталу (Н3) на необхідному рівні та в строки, визначені в Програмі капіталізації Банку в строк до 30 вересня 2020 року.

Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, суттєво вплинули на фінансові показники Банку, фінансову активність контрагентів та платоспроможність боржників та мають негативний вплив на спроможність Банку забезпечити виконання заходів, передбачених Програмою капіталізації. Банк зіткнувся з погіршенням якості кредитного портфелю, зменшенням вартості інвестиційної нерухомості, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Невизначеність подальшого впливу заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), та поглиблення кризових явищ змусило Банк тимчасово призупинити кредитування клієнтів - фізичних осіб. 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 готівковою та кредитних карток.

Протягом звітного періоду Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність у майбутньому в тому числі буде залежати від своєчасності та успішності перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку, які мають відповідати новим викликам змінюваного середовища, а також спроможності керівництва Банку реалізувати обрану стратегію.

За 6 місяців 2020 року Банк сформував резерв під очікувані кредитні збитки в загальній сумі 304 959 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 червні звітного періоду 153 млн. грн. безповоротної фінансової допомоги, в рамках виконання Акціонером Програми капіталізації, вдалося пом'якшити негативний вплив цього фактору на фінансовий результат Банку, при цьому сума збитку за перше півріччя 2020 року склала 148 445 тис. грн.

Спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації у Примітці 2.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Готівкові кошти	223 537	155 550
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	984 375	311 196
Залишки коштів на рахунках в НБУ	342 068	506 143
Депозити овернайт в інших банках	171 371	151 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 721 351	1 124 721
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 603)	(599)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 718 748	1 124 122

Станом на 30 червня 2020 р. сума, еквівалентна 1 155 482 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 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 718 748	1 348 834
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 400 874	400 723
Нараховані доходи	(874)	(723)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	3 118 748	1 748 834

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
На 1 січня	599	2 141
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 859	(529)
Курсові різниці	145	(40)
На 30 червня	2 603	1 572

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Кореспондентські рахунки в інших банках	44 307	30 913
Гарантійні депозити в інших банках	301 335	339 396
Кошти в інших банках	345 642	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(3 884)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	341 758	365 907

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>30 червня 2020 р.</i>			<i>31 грудня 2019 р.</i>		
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	3 714	172 752	176 466	10 614	153 297	163 911
Документарні операції	-	124 619	124 619	-	174 735	174 735
Операції за системами переказів	250	-	250	750	-	750
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 964	297 371	301 335	11 364	328 032	339 396

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
A+/A-	-	328 032
BBB+/BBB-	298 478	27 124
BB+/BB-	30 483	261
B+/B-	11 548	227
CCC	4 621	2 898
Ті, що не мають рейтингу	512	11 767
Кошти в інших банках	345 642	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(3 884)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	341 758	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 червня 2020 року складає 30 353,9 тис. грн., що є еквівалентом 846,3 тис. дол. США; 41,5 тис. євро; 16 954,4 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 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
На 1 січня	4 402	6 162
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(1 028)	515
Курсові різниці	510	(278)
На 30 червня	3 884	6 399

8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Кредити юридичним особам	4 672 131	4 502 104
Кредити фізичним особам	1 519 786	1 456 728
Кредити клієнтам	6 191 917	5 958 832
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 305 141)	(2 658 037)
Усього кредити клієнтам	2 886 776	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 та розстроченням залишку заборгованості в сумі 0.4 млн. дол. США.

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 314 394 тис. грн. або 37,4% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2020 р. (31 грудня 2019р.: 2 189 525 тис. грн. або 36,7%).

Станом на 30 червня 2020 р. загальна сума кредитів, наданих позичальникам, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком особами відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 397 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 361 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 червня 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	175 647	128 557	304 204
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	43 140	29 374	72 514
Припинено визнання	(147)	(1 008)	(1 155)
Курсові різниці	254 613	16 928	271 541
30 червня 2020 р.	2 660 950	644 191	3 305 141
1-ша стадія	38 678	27 779	66 457
2-га стадія	26 150	32 881	59 031
3-тя стадія	2 596 122	583 531	3 179 653

Сума відрахувань у резерви станом на 30 червня 2020 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 76 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 200 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.

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 89 623 тис. тис. грн. (30 червня 2019 р.: 8 572 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 10).

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 червня 2020 р. балансовий залишок заборгованості складає 416 520 тис. грн., розмір сформованих резервів за цими проблемними кредитами склав 107 153 тис. грн. З метою підтримки показників капіталу Банку на належному рівні, Акціонер Банку забезпечив надання застави майновими поручителями у якості додаткового забезпечення за вказаною заборгованістю. У разі розірвання зазначених договорів забезпечення розмір сформованих резервів за зазначеними двома проблемними кредитами станом на 30 червня 2020 р. збільшився би на 225 031 тис. грн.

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 червня 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	175 306	72 117	247 423
Припинено визнання	(263 004)	(111 474)	(374 478)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	34 636	16 281	50 917
Курсові різниці	(145 803)	(13 475)	(159 278)
30 червня 2019 р.	2 475 939	405 260	2 881 199
1-ша стадія	18 722	34 675	53 397
2-га стадія	430	23 375	23 805
3-тя стадія	2 456 787	347 210	2 803 997

9. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	910 236	919 718
Земля	577 978	577 978
Усього інвестиційна нерухомість	1 488 214	1 497 696
	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
На 1 січня	1 497 696	1 518 665
Вкладення в інвестиційну нерухомість	266	120
Продаж	(9 748)	(14 150)
На 31 червня	1 488 214	1 504 635

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2020 р., дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 1 979 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 1 240 тис. грн.) (Примітка 18), дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 8 851 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 8 778 тис. грн.). З моменту установаження 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).

10. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	115 810	99 472
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	46 222	39 470
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	5 355	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 151	2 499
Інші фінансові активи	8	246
Інші фінансові активи	169 546	141 687
Резерв за іншими фінансовими активами	(140 272)	(125 252)
Усього інші фінансові активи	29 274	16 435

Інші активи на:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	208 490	123 347
Передплачені послуги	13 076	12 881
Розрахунки з працівниками банку	7 912	7 007
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	5 200	2 449
Витрати майбутніх періодів	3 454	5 484
Придбання необоротних активів	1 517	1 262
Банківські метали	476	364
Запаси	363	347
Інші активи	240 488	153 141
Резерв за іншими активами	(21 081)	(18 546)
Усього інші активи	219 407	134 595

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
На 1 січня	123 347	147 507
Звернення стягнення на предмет застави	89 623	8 572
Вкладення	48	-
Продаж	(4 528)	-
На 30 червня	208 490	156 079

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 89 623 тис. тис. грн. (30 червня 2019 р.: 8 572 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 п'ять місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, склав 393 тис. грн. (Примітка 18).

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
На 1 січня	143 798	128 127
Відрахування до / (Відновлення) резерву	13 316	23 525
Припинено визнання	-	(798)
Курсові різниці	4 239	(2 114)
На 30 червня	161 353	148 740

11. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	144 862	146 465
Інші основні та необоротні матеріальні активи	76 655	81 581
Нематеріальні активи	12 281	13 475
Меблі, приладдя та офісне обладнання	9 372	11 619
Машини і обладнання	4 305	5 294
Незавершені капітальні інвестиції	1 652	2 435
Транспортні засоби	944	1 075
Усього основних засобів та нематеріальних активів	250 071	261 944

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2020 р., амортизаційні відрахування склали 12 322 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 11 397 тис. грн.) (Примітка 19).

12. Кошти клієнтів

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 417 546	3 067 479
- фізичні особи	1 186 978	932 589
	4 604 524	4 000 068
Строкові депозити		
- юридичні особи	597 259	767 796
- фізичні особи	2 265 420	2 393 589
	2 862 679	3 161 385
Усього кошти клієнтів	7 467 203	7 161 453

На 30 червня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 305 570 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 245 644 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, поточні кошти фізичних осіб на суму 106 758 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 0 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями.

На 30 червня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 185 684 тис. грн. або 25,8% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2019 р.: 916 711 тис. грн. або 22,9%). Залишок на поточних рахунках у сумі 167 564 тис. грн., що становить 3,6% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима клієнтами – фізичними особами (31 грудня 2019 р.: 85 947 тис. грн. або 2,1%).

На 30 червня 2020р. депозити юридичних осіб на суму 375 313 тис. грн. або 13,11% 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 червня 2020 р. депозити фізичних осіб на суму 287 021 тис. грн. або 10,0% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2019р.: 257 101 тис. грн. або 8,1%).

Станом на 30 червня 2020р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних та фізичних осіб на загальну суму 1 362 365 тис. грн. або 18,2% (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.

13. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	18 421	149
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	13 662	20 786
Інші нараховані витрати	1 753	3 572
Нараховані витрати за операційною орендою	339	2 003
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	153	282
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	63 804
Усього інші фінансові зобов'язання	34 328	90 596

Інші зобов'язання на:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	22 863	19 652
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	12 057	6 847
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 335	7 683
Нарахування персоналу за заробітною платою	8 368	235
Доходи майбутніх періодів	2 699	2 646
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	1 676	1 693
Інші	10	-
Усього інші зобов'язання	57 008	38 756

14. Власний капітал та резерви

На 30 червня 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 Акціонером 05 листопада 2018 року шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, які оплачені Акціонером 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	-	(22)	(22)
30 червня 2020 р.	82 948	(164)	82 784

15. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

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

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

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.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	30 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гарантії	339 441	441 628
	339 441	441 628
Грошове забезпечення за гарантіями	(143 038)	(173 812)
Резерви за зобов'язаннями	(684)	(377)
Договірні та умовні зобов'язання	195 719	267 439

Станом на 30 червня 2020 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами в розмірі 165 532 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 червня 2020 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 086 688 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:

	30 червня 2020 р.	30 червня 2019 р.
На 1 січня	377	94
Відрахування до / (Відновлення) резерву	302	298
Використання створеного резерву	-	(159)
Курсові різниці	5	(2)
На 30 червня	684	231

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 червня 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 7 923 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 8 238 тис. грн.) класифіковані у «Кредити та заборгованість клієнтів» (Примітка 8).

На 30 червня 2020 р. активи Банку в заставу не передавались.

16. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	30 червня 2020 р.	30 червня 2019 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	374 450	331 581
- юридичним особам	129 915	185 972
- фізичним особам	244 535	145 609
Цінні папери	76 395	74 567
Кошти в інших банках	1 930	3 759
	452 775	409 907
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(261 206)	(322 767)
- юридичних осіб	(135 703)	(176 191)
- фізичних осіб	(125 503)	(146 576)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(6 027)	(6 757)
Кошти банків	(19)	-
	(267 252)	(329 524)
Чистий процентний дохід/(витрати)	185 523	80 383

17. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	36 114	220 908
Операції з платіжними картками	35 442	44 610
Операції з іноземною валютою	14 864	19 520
Гарантії та акредитиви	4 206	7 294
Інші	1 803	916
	92 429	293 248
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(25 622)	(28 474)
Розрахунково-касове обслуговування	(10 757)	(159 272)
Інші	(2 058)	(1 656)
	(38 437)	(189 402)
Чистий комісійний дохід	53 992	103 846

18. Інші доходи

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	152 967	-
Агентська винагорода за фінансовими послугами	35 855	41 523
Дохід від операційної оренди	11 998	12 969
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	1 979	1 240
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 908	3 016
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	393	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	379	-
Штрафи, пені, що отримані	325	423
Дохід від модифікації фінансових інструментів	136	-
Інші	565	1 972
Інші доходи	206 505	61 143

У звітному періоді 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. (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).

19. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
Витрати на персонал	157 984	152 952
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	17 008	21 368
Амортизація активів з права користування	14 514	11 136
Витрати від модифікації фінансових інструментів	12 998	-
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	12 322	11 397
Експлуатаційні та господарські витрати	11 417	12 227
Витрати на залучення клієнтів	5 980	7 734
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 854	7 305
Послуги зв'язку	7 515	7 718
Витрати на охорону	7 212	6 692
Професійні послуги	6 116	7 822
Витрати на стягнення боргів	4 246	5 952
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	5 138	3 699
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 444	4 816
Інкасаторські послуги	1 692	2 174
Маркетинг та реклама	1 423	16 511
Витрати на відрядження	417	1 406
Інші	323	18 486
Адміністративні та інші операційні витрати	276 603	299 395

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 22 552 тис. грн. (за 6 місяців 2019 року – 22 229 тис. грн.).

20. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>30 червня 2020 р.</i>	<i>30 червня 2019 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	(148 445)	(35 824)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 481 812	2 720 000
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,04)	(0,01)

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.

21. 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 червня 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>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 46,0%)	-	-	579	38	617
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(14)	(1)	(15)
Інші фінансові активи	-	-	-	27	27
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 9,2%, USD – 1,0%, EUR – 0,0%)	-	107 215	3 684	198 022	308 921
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	633	633

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 червня 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)	-	-	379	125 211	125 590

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 червня 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	-	-	2 611	211	2 822
Сума погашених кредитів	-	-	(2 258)	(207)	(2 465)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 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	-	-	2 844	663	3 507
Сума погашених кредитів	-	-	(2 692)	(643)	(3 335)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 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	-	-	5	-	5
Процентні витрати	-	-	(6)	(7 946)	(7 952)
Комісійні доходи	-	31	32	5 952	6 015
Результат від операцій з іноземною валютою	-	103	-	8 380	8 483
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(9)	-	(9)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(25 431)	-	(25 431)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 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	-	-	3	-	3
Процентні витрати	-	-	(35)	(8 569)	(8 604)
Комісійні доходи	-	3	53	415	471
Результат від операцій з іноземною валютою	189	-	-	12 557	12 746
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	(1)	(8)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(28 291)	-	(28 291)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 червня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 21 128 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 22 624 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 червня 2020 р., становила 2 738 тис. грн. (30 червня 2019 р.: 3 955 тис. грн.).

22. 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 червня 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	129 914	244 535	78 326	-	452 775
Процентні витрати	(135 703)	(125 503)	(19)	(6 027)	(267 252)
Трансферт	81 617	70 875	(81 565)	(70 927)	-
Чистий процентний дохід	75 828	189 907	(3 258)	(76 954)	185 523
Чистий комісійний дохід	39 683	24 782	(10 473)	-	53 992
Інші доходи та витрати	(56 962)	(113 792)	25 878	75 505	(69 371)
Відрахування до резервів	(175 949)	(128 486)	355	(14 502)	(318 582)
Результати сегменту	(117 400)	(27 589)	12 502	(15 951)	(148 438)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(7)	(7)
Прибуток/(збиток) за рік	(117 400)	(27 589)	12 502	(15 958)	(148 445)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 червня 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	2 011 884	881 159	3 480 428	2 328 219	8 701 690
Зобов'язання сегменту	4 019 153	3 462 905	18 492	169 076	7 669 626

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 червня 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	185 972	145 609	78 326	-	409 907
Процентні витрати	(176 191)	(146 576)	-	(6 757)	(329 524)
Трансферт	76 796	107 563	(78 907)	(105 452)	-
Чистий процентний дохід	86 577	106 596	(581)	(112 209)	80 383
Чистий комісійний дохід	48 742	69 163	(14 059)	-	103 846
Інші доходи та витрати	(56 246)	(101 168)	39 362	169 108	51 056
Відрахування до резервів	(175 604)	(71 993)	(6 048)	(17 464)	(271 109)
Результати сегменту	(96 531)	2 598	18 674	39 435	(35 824)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	(96 531)	2 598	18 674	39 435	(35 824)

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

23. Оцінка справедливої вартості

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

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

Станом на 30 червня 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 справедливій вартості станом на 31 грудня 2019р.

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 червня 2020 р. Банк не проводив уточнення справедливої вартості основних засобів (будівлі) та інвестиційної нерухомості (Примітки 9 та 11).

Фінансові інструменти. Для визначення справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань Банк використовує моделі оцінювання, коли неможливо отримати входні дані активного ринку. Визначаючи справедливу 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.

24. 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 банку 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.

Станом на 01 липня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 972 млн грн (на 1 січня 2020: 1 263 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 16,3% (на 1 січня 2020: 20,0%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 14,5% (на 1 січня 2020: 15,9%) (при потребі не менше 7%).

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

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 який складається з: збільшення капіталу Банку за рахунок підтримки Акціонера, покращення операційної діяльності Банку, стягнення проблемних кредитів, зниження кредитного ризику за рахунок покриття капіталом. Акціонер Банку повинен забезпечити збільшення капіталу Банку на загальну суму 752 млн. грн., з цієї суми Акціонером станом на дату цієї звітності забезпечено збільшення капіталу Банку на суму 519 млн. грн..

Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, суттєво вплинули на фінансову активність контрагентів та платоспроможність боржників, що призвело до погіршення якості кредитного портфелю, падіння доходів та відповідного погіршення фінансових показників Банку, що у свою чергу негативно вплинуло на виконання заходів, передбачених Програмою капіталізації в запланованих обсягах. Спроможність Банку виконати Програму капіталізації у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 червня 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 червня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 654 750)	(2 506 305)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	949 280	1 097 725
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	82 784	82 806
Усього капітал 2-го рівня	82 784	82 806
Усього регулятивний капітал	1 032 064	1 180 531
Усього активи, зважені на ризик	4 980 960	5 597 306
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	19,1%	19,6%
Загальний норматив достатності капіталу	20,7%	21,1%

25. Події після звітної дати

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

Протягом липня 2020 року гривня девальвувала щодо долара США на 3,7% - з 26,6922 грн за долар США на 30 червня 2020 р. до 27,6867 грн за долар США на дату підписання цієї звітності.

22 липня 2020 року Кабінет Міністрів України прийняв рішення про продовження карантину в Україні до 31 серпня 2020 року.

Підписано від імені Правління 30 липня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський