

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2019 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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
7. Кошти в інших банках.....	9
8. Кредити та заборгованість клієнтів	10
9. Інвестиції в цінні папери	12
10. Інвестиційна нерухомість	12
11. Інші фінансові та інші активи	12
12. Основні засоби та нематеріальні активи	13
13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	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. Адміністративні та інші операційні витрати	18
21. Базисний та розбавлений збиток на акцію	18
22. Операції з пов'язаними сторонами	18
23. Інформація за сегментами	21
24. Оцінка справедливої вартості	22
25. Управління капіталом	24
26. Події після звітної дати	26

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 березня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	635 724	1 515 074
Кошти в інших банках	7	290 951	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 647 081	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	9	782 654	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 003 485	1 201 973
Інвестиційна нерухомість	10	1 510 492	1 518 665
Інші фінансові активи	11	35 660	52 647
Інші активи	11	162 451	168 362
Основні засоби та нематеріальні активи	12	283 162	287 211
Активи з права користування		122 778	-
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	13 147	22 847
Усього активів		8 750 684	9 722 026
Зобов'язання			
Кошти банків		44	45
Кошти клієнтів	14	7 919 848	8 875 107
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	654	170
Зобов'язання з оренди		125 875	464
Інші фінансові зобов'язання	15	32 081	79 787
Інші зобов'язання	15	55 217	40 924
Усього зобов'язань		8 133 719	8 996 497
Власний капітал			
Статутний капітал	16	2 743 666	2 743 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		866 561	488 454
Емісійні різниці		17 577	17 577
Непокритий збиток		(3 092 974)	(2 614 467)
Резерви переоцінки		82 135	90 299
Усього власного капіталу		616 965	725 529
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 750 684	9 722 026

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056) 7870212

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 березня 2018 р.</i>
Процентні доходи	18	212 950	157 834
Кредити клієнтам		171 629	137 709
Цінні папери		38 790	20 011
Кошти в інших банках		2 531	114
Процентні витрати	18	(166 739)	(117 604)
Кошти клієнтів		(163 184)	(117 521)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(3 555)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	(83)
Чистий процентний дохід		46 211	40 230
 Комісійні доходи		124 861	49 053
Комісійні витрати		(74 461)	(19 180)
Чистий комісійний дохід	19	50 400	29 873
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		388	(15 672)
Результат від операцій з іноземною валютою		23 049	20 962
Результат від переоцінки іноземної валюти		276	(29 395)
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		153 375	-
Інші доходи		26 530	8 912
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(149 248)	(127 942)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		150 981	(73 032)
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(623 663)	(31 713)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(14 544)	(12 428)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	(485)	401
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(487 711)	(116 772)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		-	(152)
Прибуток/ (Збиток) за рік		(487 711)	(116 924)

Примітки на стор. 6-26 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 р.

(у тисячах гривень)

Інший сукупний дохід:

Статті, які у подальшому не будуть
перекласифіковані у склад прибутків та збитків:
Вибуття об'єктів основних засобів

Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу

Інший сукупний дохід, що не буде
перекласифікований у прибуток чи збиток після
оподаткування

Статті, які в подальшому можуть бути
перекласифіковані до складу прибутків та збитків:

Зміна результатів переоцінки боргових фінансових
інструментів

Інший сукупний дохід, що може бути
перекласифікований у прибутки чи збитки після
оподаткування

Усього сукупного доходу за рік

Прибуток/ (Збиток) на акцію:

Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в
гривнях на акцію)

Прим.	31 березня 2019 р.	31 березня 2018 р.
	(9 204)	-
	-	(56)
	(9 204)	(56)
	1 040	(1 471)
	1 040	(1 471)
	(495 875)	(118 451)
21	(0,18)	(0,07)

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Касацька С.В.
т.з. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 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 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок на початок періоду	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Збиток за період	-	-	-	-	(116 924)	(116 924)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(1 527)	-	(1 527)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(1 527)	(116 924)	(118 451)
31 березня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	96 418	(2 179 926)	677 836

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2019 р.	2 743 666	488 454	17 577	90 299	(2 614 467)	725 529
Збиток за період	-	-	-	-	(487 711)	(487 711)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(8 164)	-	(8 164)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(8 164)	(487 711)	(495 875)
Вибуття об'єктів основних засобів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	-	-	-	378 107
31 березня 2019 р.	2 743 666	866 561	17 577	82 135	(3 092 974)	616 965

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавці: Батацька С.В.
п.п.д. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2019 р.	31 березня 2018 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		149 122	94 250
Процентні витрати, що сплачені		(161 599)	(109 679)
Комісійні доходи, що отримані		122 625	47 875
Комісійні витрати, що сплачені		(74 623)	(19 405)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		388	(16 186)
Результат операцій з іноземною валютою		23 049	20 962
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		153 375	-
Інші отримані операційні доходи		33 558	7 938
Використання створених забезпечень		-	(626)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(136 559)	(125 102)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		109 336	(99 973)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		26 207	63 351
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(290 154)	(198 926)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		11 266	(23 448)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		4 410	(2 774)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	9 700	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(897 080)	(505 209)
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком			(8 612)
Чисте збільшення/ (зменшення) зобов'язань з оренди		(6 057)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(43 672)	(29 608)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		4 953	1 988
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(1 071 091)	(803 211)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(368 476)	-
Придбання основних засобів		(1 127)	(2 591)
Придбання нематеріальних активів		(177)	(613)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	10	(121)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	8 293	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(361 608)	(3 204)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Незареєстровані внески до капіталу		378 107	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		378 107	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(24 755)	(32 539)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 079 347)	(838 954)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 715 071	2 433 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 635 724	1 595 005

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер
Виконавець: Гасанова С.В.
тел. (056) 7870312

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-26 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.

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 2,72 млрд грн. Також Банк змінив юридичну адресу та, у зв'язку зі змінами законодавства України, Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 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 з 17 жовтня 2012 р. 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 підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 березня 2019 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України (на 31 грудня 2018 р.: 37 відділень).

На 31 березня 2019 р. та на 31 грудня 2018р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 31 березня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 26 квітня 2019 року.

2. Умови здійснення діяльності

Операційне середовище Банку Операційне середовище протягом звітного періоду залишалося у цілому сприятливим для розвитку банківського бізнесу.

Протягом I кварталу 2019 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 8,9% (в 2018 році - 13,8%). Національний банк вчергове залишив облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних і її зниження в подальшому залежатиме від того, наскільки стійким буде послаблення інфляційних ризиків та покращення інфляційних очікувань. В свою чергу, вартість ресурсів на банківському ринку зберігалася на доволі високому рівні, що надавало стимули для збільшення заощаджень та зміцнення курсу гривні.

Національний банк послідовно продовжує курс направлений на лібералізацію валютного регулювання. Зокрема, збільшений розрахунковий період для експортно-імпорتنих операцій в іноземній валюті та знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу. З введенням в дію Закону України «Про валюту і валютні операції» працювала нова система валютного регулювання.

У 2018 році напружені політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією супроводжувалися введенням РФ спеціальних економічних заходів до українських компаній та фізичних осіб. Зокрема рішення Уряду Російської Федерації передбачає блокування (заморожування) безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії і заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Серед тих, на кого поширюються відповідні санкції – Банк, власник 100% опосередкованої істотної участі в Банку Віктор Пінчук та EastOne Group Ltd. Додатково вплив запроваджених спеціальних економічних заходів на фінансовий стан Банку розкрито в Примітці 7.

Станом на 31 березня 2019 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо руху капіталу та експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на Сході України та в Азовському морі, низький темп структурних реформ, погіршення ділових очікувань українських компаній, 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 подальша нестабільність ситуації у політичному та економічному середовищі може 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 має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 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	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	27,248765	27,688264
Євро	30,567665	31,714138

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	До впливу гіперінфляції на 31 березня 2019 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 31 березня 2019 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 720 000	23 666	2 743 666
Непокритий збиток	(3 069 308)	(23 666)	(3 092 974)

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 2018р., за винятком МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16), який вступив в дію з 1 січня 2019 р. і повністю замінив МСБО 17 «Оренда» та тлумачення до нього. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який було передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю и короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар буде

визнавати зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (активи з права використання). Рівномірні витрати за операційною орендою будуть замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди.

Банк здійснює повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду. Банк як орендар використав модифікований ретроспективний підхід та не здійснює перерахунок порівняльної інформації.

До кожного окремого договору оренди Банк застосовуватиме наступні спрощення практичного характеру:

- (а) спрощення практичного характеру до договорів оренди, строк оренди яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування;
- (б) судження щодо оцінки строку оренди, застосовуючи більш пізні знання (наприклад, якщо договір містить опціон на пролонгацію або дострокове припинення).

На дату першого застосування МСФЗ 16 (1 січня 2019 р.) Банк оцінює :

- зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих за ставками, які представляють ставки додаткових запозичень Банку як орендаря;
- актив з правом використання за величиною, що дорівнює зобов'язанню оренди, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів за цією орендою та визнаних у звіті про фінансовий стан перед датою першого застосування.

Станом на 1 січня 2019 року Банк не здійснював будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Банк виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Зміни у представленні інформації у «Звіті про фінансовий стан», пов'язані з першим застосуванням МСФЗ 16:

Зобов'язання	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з оренди	-	464
Інші фінансові зобов'язання	80 251	79 787
Усього	80 251	80 251

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» станом на 1 січня 2019 р.:

Стаття звіту про фінансовий стан	31.12.2018 р.	Зміна оцінок	01.01.2019 р.
Активи			
Активи з права користування	-	125 903	125 903
Інші активи	168 362	(1 609)	166 753
Усього	168 362	124 294	292 656
Зобов'язання з оренди	464	130 043	130 507
Інші фінансові зобов'язання	79 787	(5 749)	74 038
Усього	80 251	124 294	204 545

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 2018 р.

За результатами I кварталу 2019 р. Банк отримав чистий збиток у розмірі 487 711 тис. грн. в основному за рахунок витрат на формування резерву під знецінення кредитів в сумі 383 900 тис. грн. після вивільнення грошового покриття Акціонера в сумі 13 673 тис. дол. США, яким такі кредити були забезпечені, та направлення Акціонером цих коштів на сплату внесків до статутного капіталу Банку в сумі 378 107 тис. грн. (Примітка 16). Ця подія не мала суттєвого впливу на регулятивний капітал на нормативи Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Готівкові кошти	175 594	151 585
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	161 564	1 249 540
Залишки коштів на рахунках в НБУ	298 838	74 527
Депозити овернайт в інших банках	-	41 563
Грошові кошти та їх еквіваленти	635 996	1 517 215
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(272)	(2 141)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	635 724	1 515 074

Станом на 31 березня 2019 р. сума, еквівалентна 161 529 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 1 291 068 тис. грн.) була розміщена на поточних та депозитних рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати Національного банку України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 березня 2019 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 1 635 724 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 1 595 005 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2019 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	2 141	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 682
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	(1 831)	(349)
Курсові різниці	(38)	(15)
На 31 березня	272	1 318

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	261 719	297 514
Кореспондентські рахунки в інших банках	35 808	29 558
Кошти в інших банках	297 527	327 072
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(6 576)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	290 951	320 910

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>31 березня 2019 р.</i>				<i>31 грудня 2018 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	6 476	129 159	-	135 635	10 119	131 242	-	141 361
Документарні операції	-	125 072	762	125 834	-	154 778	775	155 553
Операції за системами переказів	250	-	-	250	600	-	-	600
Усього гарантійних депозитів в інших банках	6 726	254 231	762	261 719	10 719	286 020	775	297 514

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

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
A+/A-	254 231	261 630
BBB+/BBB-	30 527	24 477
BB+/BB-	776	22 481
B+/B-	-	611
CCC	2 581	1 731
Ті, що не мають рейтингу	9 412	16 142
Кошти в інших банках	297 527	327 072
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(6 576)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	290 951	320 910

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

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку та звернувся до Центрального банку РФ за відповідним роз'ясненням щодо практичного застосування норм вказаної вище постанови. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31 березня 2019 року складає 29 660 тис. грн. (798,2 тис. дол. США; 35,1 тис. євро; 16 262,4 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	6 162	2 114
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	150
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	473	600
Курсові різниці	(59)	(409)
На 31 березня	6 576	2 455

8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Кредити юридичним особам	6 051 059	6 036 584
Кредити фізичним особам	1 144 615	1 043 087
Кредити клієнтам	7 195 674	7 079 671
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 548 593)	(3 116 615)
Усього кредити клієнтам	3 647 081	3 963 056

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання частини повністю знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» шляхом його продажу. Отриманий дохід у сумі 3 000 тис. грн. відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання шляхом продажу повністю знеціненої частини портфеля «Кредити юридичним особам» та отримав дохід у сумі 150 375 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний.

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 612 623 тис. грн. або 36,3% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2019 р. (31 грудня 2018р.: 2 609 533 тис. грн. або 36,9%).

Станом на 31 березня 2019 р. загальна сума кредитів, наданих двом компаніям, 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 160 000 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 161 448 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 31 березня 2019р.:

	<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	583 551	41 582	625 133
Припинено визнання	(137 926)	(18 569)	(156 495)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	11 236	4 126	15 362
Курсові різниці	(47 882)	(4 140)	(52 022)
31 березня 2019 р.	3 083 783	464 810	3 548 593
1-ша стадія	23 434	30 087	53 521
2-га стадія	4 673	19 617	24 290
3-тя стадія	3 055 676	415 106	3 470 782

Сума відрахувань у резерви станом на 31 березня 2019 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 112 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 38 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.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 31 березня 2018р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2018 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Скоригований залишок	2 065 182	456 880	2 522 062
1-ша стадія	3 584	11 413	14 997
2-га стадія	157 179	1 536	158 715
3-тя стадія	1 904 419	443 931	2 348 350
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Зміна обліку коригування процентного доходу за знеціненими активами	8 524	4 689	13 213
Відрахування до резерву	2 722	28 778	31 500
Списання заборгованості за рахунок резерву	(475)	(1 752)	(2 227)
Курсові різниці	(85 077)	(17 221)	(102 298)
31 березня 2018 р.	1 990 876	471 374	2 462 250
1-ша стадія знецінення	162 576	13 845	176 421
2-га стадія знецінення	55 406	15 144	70 550
3-тя стадія знецінення	1 772 894	442 385	2 215 279

9. Інвестиції в цінні папери

Справедлива вартість інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	782 324	407 852
Інструменти капіталу	330	330
Інвестиції в цінні папери	<u>782 654</u>	<u>408 182</u>

Станом на 31 березня 2019 р. боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають облігації, номіновані у дол. США, у кількості 28 990 штук з терміном погашення до одного року.

10. Інвестиційна нерухомість

	<i><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Будівлі та споруди	929 388	937 560
Земля	581 104	581 105
Усього інвестиційна нерухомість	<u>1 510 492</u>	<u>1 518 665</u>
	<i><u>2019 р.</u></i>	<i><u>2018 р.</u></i>
На 1 січня	1 518 665	1 335 439
Вкладення в інвестиційну нерухомість	120	-
Продаж	(8 293)	-
На 31 березня	<u>1 510 492</u>	<u>1 335 439</u>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2019 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 7 079 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 2 113 тис. грн.), а дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 874 тис. грн.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	89 967	89 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	37 405	67 215
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	27 054	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 524	4 206
Інші фінансові активи	177	594
Інші фінансові активи	<u>158 127</u>	<u>161 897</u>
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(122 467)	(109 250)
Усього інші фінансові активи	<u>35 660</u>	<u>52 647</u>

	<i><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	148 172	147 507
Передплачені послуги	11 128	12 993
Розрахунки з працівниками банку	8 062	8 220
Витрати майбутніх періодів	6 361	7 759
Придбання необоротних активів	3 158	2 397
Запаси	2 508	6 120
Передоплата за іншими податками	2 253	1 883
Банківські метали	362	360
Інші активи	182 004	187 239
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(19 558)	(18 877)
Усього інші активи	162 446	168 362

Протягом звітнього періоду, що закінчився 31 березня 2019 р., Банк звернув стягнення на предмет застави у сумі 665 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 45 325 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших фінансових та інших активів:

	<i><u>2019 р.</u></i>	<i><u>2018 р.</u></i>
На 1 січня	128 127	102 315
Відрахування до резерву під зменшення корисності	14 544	12 428
Курсові різниці	(646)	(1 982)
На 31 березня	142 025	112 761

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Будівлі та споруди	158 014	158 879
Інші основні та необоротні матеріальні активи	75 475	3 540
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	16 906	90 179
Нематеріальні активи	13 875	14 686
Меблі, приладдя та офісне обладнання	11 066	11 592
Машини і обладнання	6 551	6 990
Транспортні засоби	1 275	1 345
Усього основних засобів та нематеріальних активів	283 162	287 211

Протягом звітнього періоду, що закінчився 31 березня 2019 р., амортизаційні відрахування склали 5 355 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 4 134 тис. грн.), які розкрито у Примітці 20.

У звітньому періоді Банк ввів до складу Інших основних та необоротних матеріальних активів обладнання вартістю 72 970 тис. грн., яке набув у власність шляхом звернення стягнення на заставне майно в погашення проблемного кредиту, та уклав договір про передачу його в операційну оренду до 2022 року. Розмір орендної плати за користування обладнанням залежить від обсягу виробленої на ньому продукції. Станом до дати підписання цієї звітності, Банк фактично отримав орендний дохід в сумі 796,3 тис. грн.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Житлові будівлі	11 880	21 580
Інші	1 267	1 267
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	13 147	22 847

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	22 847	40 827
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	-	17 044
Продаж	(9 700)	-
На 31 березня	13 147	57 871

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2019 р., Банк отримав дохід від продажу об'єкта нерухомості у сумі 195 тис. грн.

14. Кошти клієнтів

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	2 486 124	3 555 378
- фізичні особи	988 865	1 018 857
	3 474 989	4 574 235
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 532 522	1 360 135
- фізичні особи	2 912 337	2 940 737
	4 444 859	4 300 872
Усього кошти клієнтів	7 919 848	8 875 107

На 31 березня 2019 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 284 942 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 513 313 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 31 березня 2019 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 823 406 тис. грн. або 23,7% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2018 р.: 1 643 717 тис. грн., або 35,9%). Поточний рахунок на суму 34 470 тис. грн., що становить 1,0% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (31 грудня 2018 р.: 15 328 тис. грн. або 0,3%).

На 31 березня 2019р. депозити юридичних осіб на суму 999 183 тис. грн., або 22,5% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2018 р.: 994 118 тис. грн., або 23,1%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2019 р. депозити фізичних осіб на суму 331 448 тис. грн. або 7,5% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (31 грудня 2018р.: 340 224 тис. грн. або 7,9%).

Станом на 31 березня 2019р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 1 301 499 тис. грн. або 16,5% (31 грудня 2018 р.: 1 330 280 тис. грн., або 15,0%) 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.

В січні місяці 2019 року 13 673 тис. дол. США, які станом на 31.12.2018 р. було розміщено Акціонером на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, конвертовані в капітал Банку (Примітка 16).

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Інші нараховані витрати	7 920	8 780
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	7 366	-
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	5 975	7 875
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	941	2 259
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	46 649
Нараховані витрати за операційною орендою	-	10 860
Інші	9 879	3 364
Усього інші фінансові зобов'язання	32 081	79 787
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	19 582	17 652
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	11 191	5 906
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 886	11 776
Нарахування персоналу за заробітною платою	8 205	194
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	2 728	2 591
Доходи майбутніх періодів	2 612	2 805
Нарахування персоналу за заробітною платою	13	-
Усього інші зобов'язання	55 217	40 924

16. Власний капітал та резерви

На 31 березня 2019 р. і 31 грудня 2018 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 2019 році та у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

05 листопада 2018 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмірі 1 173 081 тис. грн., які оплачені Акціонером Банку в сумі 866 561 тис. грн. (488 454 тис. грн. у грудні 2018 року і 378 107 тис. грн. у січні 2019 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 2018 р.	97 421	629	98 050
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(105)	(105)
Переоцінка будівель	(5 749)	-	(5 749)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(1 897)	(1 897)
31 грудня 2018 р.	91 672	(1 373)	90 299
Вибуття об'єктів основних засобів	(9 204)	-	(9 204)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	1 040	1 040
31 березня 2019 р.	82 468	(333)	82 135

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

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2019 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 151 тис. грн.

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

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	76	310
Створення / (Зменшення) забезпечення	75	330
Використання створених забезпечень	-	(626)
На 31 березня	151	14

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 відкриті зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Гарантії	532 108	792 185
Авали	713	-
Непокріті акредитиви	-	48 178
	532 821	840 363
Грошове забезпечення за гарантіями	(177 752)	(322 451)
Резерви за зобов'язаннями	(503)	(94)
Договірні та умовні зобов'язання	354 566	517 818

Станом на 31 березня 2019 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 107 190 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 190 862 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2019 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 1 090 714 тис. грн. (2018 р.: 2 525 449 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	94	1 020
Відрахування до / (Зменшення) резерву	410	(731)
Використання створеного резерву	-	-
Курсові різниці	(1)	(3)
На 31 березня	503	286

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2019 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 31 березня 2019 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 березня 2018 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	171 629	137 709
- юридичним особам	101 098	89 914
- фізичним особам	70 531	47 795
Цінні папери	38 790	20 011
Кошти в інших банках	2 531	114
	212 950	157 834
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(163 184)	(117 521)
- юридичних осіб	(89 829)	(48 760)
- фізичних осіб	(73 355)	(68 761)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(3 555)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(83)
	(166 739)	(117 604)
Чистий процентний дохід/(витрати)	46 211	40 230

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 березня 2018 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	88 469	13 875
Операції з платіжними картками	21 505	19 572
Операції з іноземною валютою	9 871	10 163
Гарантії та акредитиви	4 635	4 869
Інші	381	574
	124 861	49 053
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(59 158)	(4 363)
Операції з платіжними картками	(14 039)	(10 991)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	-	(2 942)
Інші	(1 264)	(884)
	(74 461)	(19 180)
Чистий комісійний дохід	50 400	29 873

20. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 березня 2018 р.</i>
Витрати на персонал	76 917	71 475
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 886	11 719
Маркетинг та реклама	9 942	1 470
Експлуатаційні та господарські витрати	5 740	5 081
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	5 355	4 134
Амортизація активів з права користування	4 429	-
Професійні послуги	4 224	3 482
Залучення клієнтів	4 114	512
Послуги зв'язку	3 849	3 555
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	3 573	2 809
Витрати на охорону	3 157	3 321
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 403	1 756
Витрати на стягнення боргів	2 040	5 105
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 294	9 456
Інкасаторські послуги	1 028	834
Витрати на відрядження	620	1 095
Інші	8 677	2 138
Адміністративні та інші операційні витрати	149 248	127 942

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 10 958 тис. грн. (за 3 місяці 2018 року – 9 605 тис. грн.).

31 січня 2019 року Банк почав застосовувати МСФЗ 16 (Примітка 4), згідно з яким витрати на оперативний лізинг (оренду) за договорами, до яких Банк не застосовує спрощення практичного характеру, розкриваються як витрати на амортизацію активів з права користування і процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (Примітка 18).

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>31 березня 2019 р.</i>	<i>31 березня 2018 р.</i>
Збиток за період, що завершився	(487 711)	(116 924)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 720 000	1 521 000
Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,18)	(0,07)

Протягом звітних періодів 2019 та 2018 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

22. 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 31 березня 2019 р.:

	<i>Материн- ська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлін- ський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48,0%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	401	-	213	614
Інші фінансові активи	-	-	15	(19)	-	(10)	(29)
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,6%, USD – 0,15%, EUR – - %)	60 570	27 334	135 876	2 164	-	19 440	245 384

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материн- ська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлін- ський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	71	-	117	188
Інші фінансові активи	-	-	35	(3)	-	(6)	(9)
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 11,6%, USD – 0,09%, EUR – - %)	440 104	19 594	303 891	2 971	-	17 265	783 825

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

	<i>Материн- ська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлін- ський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	250	-	27	277

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	557	-	130	205 687

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 31 березня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	1 495	-	483	1 978
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	(1 148)	-	(383)	(1 531)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	31 071	542	-	168	31 781
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(30 640)	(542)	-	(93)	(31 275)

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	2	-	-	2
Процентні витрати	-	-	(5 031)	(23)	-	(1)	(5 055)
Комісійні доходи	-	3	159	19	-	73	254
Результат від операцій з іноземною валютою	189	-	6 774	-	-	-	6 963
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(15)	-	(5)	(20)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 637)	-	-	(14 637)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2018 р.:

<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані і сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	-	-	109
Процентні витрати	-	(12)	(2 462)	(44)	(20)	(2 538)
Комісійні доходи	1	-	291	16	1	309
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 462	-	-	6 462
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(14)	(3)	-	(17)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 744)	-	(14 744)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 31 березня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 11 523 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 11 309 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 31 березня 2019 р., становила 2 044 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 1 991 тис. грн.).

23. 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. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгівлю діяльністю.

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

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно-банківська діяльність</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	101 098	70 531	41 321	-	212 950
Комісійні доходи	26 202	98 659	-	-	124 861
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	388	-	388
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	23 049	-	23 049
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	276	276
Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	150 375	3 000	-	-	153 375
Інші операційні доходи	-	-	-	26 530	26 530
	277 675	172 190	64 758	26 806	541 429
Процентні витрати	(89 829)	(73 355)	-	(3 555)	(166 739)
Комісійні витрати	(1 048)	(56 441)	(16 972)	-	(74 461)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(583 551)	(41 470)	1 358	-	(623 663)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(4 039)	(10 505)	(14 544)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(410)	(75)	-	-	(485)
Адміністративні та інші операційні витрати	(28 174)	(50 711)	(2 726)	(67 637)	(149 248)
Результати сегменту	(425 337)	(49 862)	42 379	(54 891)	(487 711)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток / (збиток) за період	(425 337)	(49 862)	42 379	(54 891)	(487 711)

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

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 969 940	706 955	2 718 981	2 354 768	8 750 684
Зобов'язання сегменту	4 024 872	3 915 585	132 094	61 168	8 133 719

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 31 березня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	89 914	47 795	20 125	-	157 834
Комісійні доходи	51	24 257	24 745	-	49 053
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	(15 672)	-	(15 672)
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	20 962	(29 395)	(8 433)
Інші операційні доходи	-	-	-	8 912	8 912
	89 965	72 052	50 160	(20 483)	191 694
Процентні витрати	(48 760)	(68 844)	-	-	(117 604)
Комісійні витрати	(1 164)	(13 602)	(4 414)	-	(19 180)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 722)	(28 740)	(251)	-	(31 713)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	-	-	-	(12 428)	(12 428)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	731	(330)	-	-	401
Адміністративні та інші операційні витрати	(24 486)	(48 909)	(2 731)	(51 816)	(127 942)
Результати сегменту	13 564	(88 373)	42 764	(84 727)	(116 772)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(152)	(152)
Прибуток/(збиток) за період	13 564	(88 373)	42 764	(84 879)	(116 924)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2018 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 373 568	602 888	3 485 746	2 259 824	9 722 026
Зобов'язання сегменту	4 925 273	4 021 190	1 317	48 717	8 996 497

24. 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 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 березня 2019 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	31.03.2019	782 384	-	330	782 654
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2018	-	158 794	-	158 794
Інвестиційна нерухомість	01.11.2018	-	1 510 492	-	1 510 492
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2019	-	-	635 794	635 794
Кошти в інших банках	31.03.2019	-	-	290 951	290 951
Кредити та заборгованість клієнтів	31.03.2019	-	-	3 647 081	3 647 081
Депозитні сертифікати Національного банку України	31.03.2019	-	-	1 003 485	1 003 485
Інші фінансові активи	31.03.2019	-	-	35 660	35 660
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.03.2019	-	-	44	44
Кошти клієнтів	31.03.2019	-	-	7 919 848	7 919 848
Зобов'язання з оренди	31.03.2019	-	-	125 875	125 875
Інші фінансові зобов'язання	31.03.2019	-	-	32 081	32 081

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, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

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

Інвестиції в цінні папери. Інвестиції в цінні папери, представлені борговими цінними паперами, справедлива вартість яких спостерігається на активному ринку, та інструментами капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2018 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 р.:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	31.12.2018	407 852	-	330	408 182
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2018	-	158 794	-	158 794
Інвестиційна нерухомість	01.11.2018	-	1 518 665	-	1 518 665
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2018	-	-	1 515 074	1 515 074
Кошти в інших банках	31.12.2018	-	-	320 910	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2018	-	-	3 963 056	3 963 056
Депозитні сертифікати					
Національного банку України	31.12.2018	-	-	1 201 973	1 201 973
Інші фінансові активи	31.12.2018	-	-	52 647	52 647
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2018	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2018	-	-	8 875 107	8 875 107
Зобов'язання з оренди	31.12.2018	-	-	464	464
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2018	-	-	79 787	79 787

25. 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.

За результатами оцінки стійкості Банку згідно з вимогами постанов Правління Національного банку від 22 грудня 2017 року № 141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» та від 14.08.2018 №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році», розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм складала 739 млн. грн., за несприятливим макроекономічним сценарієм – 2 846 млн. грн. З метою підтримки капіталу, Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), погоджений рішенням Правління Національного банку.

Станом на кінець 2018 року, за рахунок часткової сплати Акціонером вартості випущених акцій Банку в сумі 488,5 млн. грн. та покращення Банком свого операційного результату на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, Банком забезпечив дострокове виконання Програми реструктуризації в частині потреби в капіталі відповідно до базового макроекономічного сценарію.

З метою покриття потреби в капіталі за несприятливим макроекономічним сценарієм розроблено План реструктуризації на строк до кінця 2019 року (затверджений рішенням Правління Національного банку), який містить вичерпний перелік заходів, що повністю нівелює розрахункову потребу в капіталі.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 березня 2019 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><u>31 березня 2019 р.</u></i>	<i><u>31 грудня 2018 р.</u></i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 610 227	3 232 120
Непокритий збиток	(3 092 974)	(2 614 467)
Емісійні різниці	17 577	17 577
Усього капітал 1-го рівня	<u>534 830</u>	<u>635 230</u>
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	82 135	90 299
Усього капітал 2-го рівня	<u>82 135</u>	<u>90 299</u>
Усього регулятивний капітал	<u>616 965</u>	<u>725 529</u>
Усього активи, зважені на ризик	<u>5 741 774</u>	<u>6 369 952</u>
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	<u>9,3%</u>	<u>10,0%</u>
Загальний норматив достатності капіталу	<u>10,7%</u>	<u>11,4%</u>

26. Події після звітної дати

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця проміжна фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття та не розкриті у річній фінансовій звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р., відсутні.

Підписано від імені Правління 26 квітня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

