

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2020 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 365 609	1 124 122
Кошти в інших банках	7	437 945	365 907
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 059 663	3 300 795
Інвестиції в цінні папери		330	330
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 501 131	1 502 244
Інвестиційна нерухомість	9	1 487 948	1 497 696
Інші фінансові активи	10	9 067	16 435
Інші активи	10	215 004	134 595
Основні засоби та нематеріальні активи	11	255 715	261 944
Активи з права користування	15	114 275	110 736
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Усього активів		9 709 786	8 577 903
Зобов'язання			
Кошти банків		31	39
Кошти клієнтів	13	8 535 827	7 161 453
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	91	379
Зобов'язання з оренди	15	123 893	106 149
Інші фінансові зобов'язання	14	16 645	90 596
Інші зобов'язання	14	56 787	38 756
Усього зобов'язань		8 733 274	7 397 372
Власний капітал			
Статутний капітал	16	3 586 561	2 720 000
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	866 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Непокритий збиток		(2 710 324)	(2 506 305)
Резерви переоцінки		82 806	82 806
Усього власного капіталу		976 512	1 180 531
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 709 786	8 577 903

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий
тел. (056) 787...

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Процентні доходи	18	242 441	212 950
Кредити клієнтам		194 195	171 629
Цінні папери		46 387	38 790
Кошти в інших банках		1 859	2 531
Процентні витрати	18	(146 409)	(166 739)
Кошти клієнтів		(143 432)	(163 184)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 977)	(3 555)
Чистий процентний дохід		96 032	46 211
 Комісійні доходи		51 386	124 861
Комісійні витрати		(20 227)	(74 461)
Чистий комісійний дохід	19	31 159	50 400
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 035	388
Результат від операцій з іноземною валютою		17 472	23 049
Результат від переоцінки іноземної валюти		(32 775)	276
Дохід / (витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів		(598)	-
Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		153	153 375
Інші доходи		39 402	26 530
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(136 555)	(149 248)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		17 325	150 981
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8,	(217 601)	(623 663)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	10	(3 446)	(14 544)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	(293)	(485)
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(204 015)	(487 711)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		(4)	-
Прибуток/ (Збиток) за рік		(204 019)	(487 711)

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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2020 р.	31 березня 2019 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Вибуття об'єктів основних засобів		-	(9 204)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(9 204)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів			1 040
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		-	1 040
Усього іншого сукупного доходу		-	(8 164)
Усього сукупного доходу за рік		(204 019)	(495 875)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	(0,06)	(0,18)

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	-	-	-	-	(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.	2 720 000	866 561	17 577	82 135	(3 069 308)	616 965

	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	-	-	-	-	(204 019)	(204 019)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	(204 019)	(204 019)
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
31 березня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	82 806	(2 710 324)	976 512

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Ва-
тис (056) 787113

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2020 р.	31 березня 2019 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		217 105	149 122
Процентні витрати, що сплачені		(155 395)	(161 599)
Комісійні доходи, що отримані		51 123	122 625
Комісійні витрати, що сплачені		(20 464)	(74 623)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 035	388
Результат операцій з іноземною валютою		17 472	23 049
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	153 375
Інші отримані операційні доходи		38 449	33 558
Використання створених забезпечень		(589)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(111 552)	(136 559)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		39 184	109 336
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(2 467)	26 207
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		135 415	(290 154)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		6 701	11 266
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		1 674	4 410
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	12	-	9 700
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(12)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		890 575	(897 080)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(69 018)	(43 672)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		4 181	4 953
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 006 233	(1 065 034)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		-	(368 476)
Придбання основних засобів		(703)	(1 127)
Придбання нематеріальних активів		(31)	(177)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості	9	-	(121)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	9 748	8 293
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		9 014	(361 608)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія капіталу		-	378 107
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди	15	(6 330)	(6 057)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(6 330)	372 050
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		232 570	(24 755)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 241 487	(1 079 347)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 624 122	2 715 071
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 865 609	1 635 724

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Заступник Голови

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 31 березня 2020 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України (на 31 грудня 2019 р.: 36 відділень).

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

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 30 червня 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).

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.

Карантинні заходи для запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) призвели до збільшення волатильності на валютному ринку у березні та девальвації курсу національної валюти на 16,7% з 23,68 грн за дол. США на 1 січня 2020 року до 28,06 грн за дол. США на 31 березня 2020 р.

Протягом січня-березня 2020 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 2,3% у березні. Національний банк продовжив пом'якшення монетарної політики і у I кварталі 2020 року двічі знизив облікову ставку - у січні до 11% і у березні до 10%, що продовжило тенденцію до зменшення вартості залучених коштів, дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, а також відобразилося на дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

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.

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	31 березня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	28,0615	23,6862
Євро	30,9617	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 31 березня 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.

За 3 місяці 2020 року Банк отримав збиток у сумі 204 019 тис. грн. в основному за рахунок формування резерву під очікувані кредитні збитки. Під час формування резерву станом на 31 березня 2020 року Банк оцінював очікувані кредитні збитки з врахуванням найкращої доступної інформації, в тому числі прогнози економічних умов щодо наслідків COVID-19.

23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., сплачені Акціонером внески у сумі 866 561 тис. грн. направлені на збільшення статутного капіталу.

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 січня 2020 року вже забезпечено 366 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.

У звітному кварталі Наглядова рада погодила рішення Правління Банку щодо укладання договору про отримання безповоротної фінансової допомоги у сумі до 250 000 тис. грн. (Примітка 26), за яким, на дату підписання цієї звітності, отримано 153 млн. грн., а загальна сума збільшення капіталу Банку забезпечена Акціонером відповідно до Програми капіталізації склала 519 млн грн.

За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечує достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися із погіршенням якості кредитного портфеля, зменшенням вартості інвестиційної нерухомості, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Програма капіталізації передбачає у тому числі заходи із збільшення капіталу Банку за рахунок покращення операційної діяльності Банку. Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, можуть мати негативний вплив на спроможність Банку забезпечити виконання заходів передбачених Програмою капіталізації в наслідок неможливості покращення результатів діяльності Банку у запланованому обсязі.

Спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації у Примітці 26.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Готівкові кошти	240 202	155 550
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 581 268	311 196
Залишки коштів на рахунках в НБУ	366 391	506 143
Депозити овернайт в інших банках	180 157	151 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 368 018	1 124 721
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 409)	(599)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 365 609	1 124 122

Станом на 31 березня 2020 р. сума, еквівалентна 1 761 370 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>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 365 609	635 724
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 501 131	1 003 485
Нараховані доходи	(1 131)	(3 485)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	3 865 609	1 635 724

Станом на 31 березня 2020 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	599	2 141
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 563	(1 831)
Курсові різниці	247	(38)
На 31 березня	2 409	272

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	394 464	339 396
Кореспондентські рахунки в інших банках	47 841	30 913
Кошти в інших банках	442 305	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(4 360)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	437 945	365 907

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>31 березня 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	3 381	181 614	184 995	10 614	153 297	163 911
Документарні операції	-	208 969	208 969	-	174 735	174 735
Операції за системами переказів	500	-	500	750	-	750
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 881	390 583	394 464	11 364	328 032	339 396

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

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
A+/A-	390 583	328 032
BVB+/BVB-	31 222	27 124
BV+/BV-	43	261
B+/B-	10 799	227
CCC	8 887	2 898
Ті, що не мають рейтингу	771	11 767
Кошти в інших банках	442 305	370 309
Резерв за коштами в інших банках	(4 360)	(4 402)
Усього коштів в інших банках	437 945	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 31 березня 2020 року складає 30 405,3 тис. грн., що є еквівалентом 826,6 тис. дол. США; 41,5 тис. євро; 16 848,1 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>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	4 402	6 162
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(694)	473
Курсові різниці	652	(59)
На 31 березня	4 360	6 576

8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Кредити юридичним особам	4 774 989	4 502 104
Кредити фізичним особам	1 598 434	1 456 728
Кредити клієнтам	6 373 423	5 958 832
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 313 760)	(2 658 037)
Усього кредити клієнтам	3 059 663	3 300 795

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 1 822 410 тис. грн. або 28,6% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2020 р. (31 грудня 2019 р.: 2 189 525 тис. грн. або 36,7%).

Станом на 31 березня 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 268 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 361 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 31 березня 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	147 592	69 157	216 749
Припинено визнання	(146)	(291)	(437)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	20 259	19 827	40 086
Курсові різниці	374 170	25 155	399 325
31 березня 2020 р.	2 729 572	584 188	3 313 760
1-ша стадія	30 273	38 273	68 546
2-га стадія	20 628	32 677	53 305
3-тя стадія	2 678 671	513 238	3 191 909

Сума відрахувань у резерви станом на 31 березня 2020 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 18 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 112 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 84 258 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 665 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).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 31 березня 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	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

9. Інвестиційна нерухомість

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	909 970	919 718
Земля	577 978	577 978
Усього інвестиційна нерухомість	1 487 948	1 497 696
	<i>31 березня 2020р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	1 497 696	1 518 665
Вкладення в інвестиційну нерухомість	-	120
Продаж	(9 748)	(8 293)
На 31 березня	1 487 948	1 510 492

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2020 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 4 066. грн. (31 березня 2019 р.: 7 079 тис. грн.), а дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 1 979 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 874 тис. грн.).

10. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	105 201	99 472
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	31 609	39 470
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	2 340	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 863	2 499
Інші фінансові активи	8	246
Інші фінансові активи	141 021	141 687
Резерв за іншими фінансовими активами	(131 954)	(125 252)
Усього інші фінансові активи	9 067	16 435

Інші активи на:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	203 077	123 347
Передплачені послуги	14 205	12 881
Розрахунки з працівниками банку	8 303	7 007
Витрати майбутніх періодів	4 668	5 484
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 475	2 449
Придбання необоротних активів	2 475	1 262
Запаси	659	347
Банківські метали	458	364
Інші активи	236 320	153 141
Резерв за іншими активами	(21 316)	(18 546)
Усього інші активи	215 004	134 595

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

	<i>31 березня 2020р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	123 347	147 507
Звернення стягнення на предмет застави	84 258	665
Продаж	(4 528)	-
На 31 березня	203 077	148 172

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 84 258 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 665 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).

Результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, склав 393 тис. грн.

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

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	143 798	128 127
Відрахування до / (Відновлення) резерву	3 446	14 544
Курсові різниці	6 026	(646)
На 31 березня	153 270	142 025

11. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Будівлі та споруди	145 552	146 465
Інші основні та необоротні матеріальні активи	79 060	81 581
Нематеріальні активи	12 864	13 475
Меблі, приладдя та офісне обладнання	10 429	11 619
Машини і обладнання	4 776	5 294
Незавершені капітальні інвестиції	2 024	2 435
Транспортні засоби	1 010	1 075
Усього основних засобів та нематеріальних активів	255 715	261 944

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2020 р., амортизаційні відрахування склали 6 195 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 5 355 тис. грн.).

У 2019 році Банк ввів до складу Інших основних та необоротних матеріальних активів обладнання вартістю 72 970 тис. грн. (залишкова вартість станом на 31 березня 2020 р. 64 956 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. За перший квартал 2020 р. орендний дохід склав 327 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 1 259 тис. грн.)

12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	-	22 847
Продаж	-	(9 700)
На 31 березня	-	13 147

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

13. Кошти клієнтів

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	4 509 501	3 067 479
- фізичні особи	1 170 641	932 589
	5 680 142	4 000 068
Строкові депозити		
- юридичні особи	444 167	767 796
- фізичні особи	2 411 518	2 393 589
	2 855 685	3 161 385
Усього кошти клієнтів	8 535 827	7 161 453

На 31 березня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 269 262 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 245 644 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, поточні кошти фізичних осіб на суму 112 235 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 0 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями.

На 31 березня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 2 047 666 тис. грн. або 36,05% 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 209 267 тис. грн., що становить 3,7% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима клієнтами – фізичними особами (31 грудня 2019 р.: 85 947 тис. грн. або 2,1%).

На 31 березня 2020р. депозити юридичних осіб на суму 281 410 тис. грн. або 9,9% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2019 р.: 481 518 тис. грн. або 15,23%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2020 р. депозити фізичних осіб на суму 301 518 тис. грн. або 10,6% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2019р.: 257 101 тис. грн. або 8,1%).

Станом на 31 березня 2020р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних та фізичних осіб на загальну суму 1 659 521 тис. грн. або 19,4% (31 грудня 2019 р.: 825 009 тис. грн. або 11,6%) 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.

14. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	12 697	20 786
Інші нараховані витрати	2 092	3 572
Залишки на транзитних рахунках за операціями з бабками	1 414	149
Нараховані витрати за операційною орендою	223	2 003
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	219	282
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	63 804
Усього інші фінансові зобов'язання	16 645	90 596

Інші зобов'язання на:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	22 484	19 652
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	11 094	6 847
Нарахування персоналу за заробітною платою	11 041	235
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 673	7 683
Доходи майбутніх періодів	2 696	2 646
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	1 785	1 693
Інші	14	-
Усього інші зобов'язання	56 787	38 756

15. Оренда

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2020 р., Банк визнав зобов'язання з оренди у сумі 9 474 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 1 050 тис. грн.) та здійснив його переоцінку у сумі 14 584 тис. грн. (31 березня 2019 р.: мінус 1 001 тис. грн.).

Грошові платежі Банк класифікує у Звіті про рух грошових коштів відносно погашення основної суми боргу за зобов'язанням з оренди у складі фінансової діяльності, а грошові платежі відносно процентних витрат за зобов'язанням з оренди - у складі операційної діяльності. Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2020 р., грошові платежі відносно процентних витрат за зобов'язанням з оренди, склали 2 943 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 2 180 тис. грн.).

16. Власний капітал та резерви

На 31 березня 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
31 березня 2020 р.	82 948	(142)	82 806

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

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

Станом на 31 березня 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>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	2	76
Створення / (Зменшення) забезпечення	594	75
Використання створених забезпечень	(589)	-
На 31 березня	7	151

Станом на дату підписання цієї звітності 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:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Гарантії	439 158	441 628
	439 158	441 628
Грошове забезпечення за гарантіями	(184 173)	(173 812)
Резерви за зобов'язаннями	(84)	(377)
Договірні та умовні зобов'язання	254 901	267 439

Станом на 31 березня 2020 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 85 789 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 71 832 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2020 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 121 727 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 1 022 019 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

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

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
На 1 січня	377	94
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(301)	410
Курсові різниці	8	(1)
На 31 березня	84	503

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2020 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, та інші активи з обмеженим використанням розкриті у Примітці 7.

На 31 березня 2020 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	194 195	171 629
- юридичним особам	67 900	101 098
- фізичним особам	126 295	70 531
Цінні папери	46 387	38 790
Кошти в інших банках	1 859	2 531
	242 441	212 950
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(143 432)	(163 184)
- юридичних осіб	(76 101)	(89 829)
- фізичних осіб	(67 331)	(73 355)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 977)	(3 555)
	(146 409)	(166 739)
Чистий процентний дохід/(витрати)	96 032	46 211

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	19 823	21 505
Розрахунково-касове обслуговування	19 769	88 469
Операції з іноземною валютою	8 027	9 871
Гарантії та акредитиви	2 217	4 635
Інші	1 550	381
	51 386	124 861
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(13 502)	(14 039)
Розрахунково-касове обслуговування	(6 120)	(59 158)
Інші	(605)	(1 264)
	(20 227)	(74 461)
Чистий комісійний дохід	31 159	50 400

20. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Витрати на персонал	81 810	76 917
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 673	10 886
Амортизація активів з права користування	7 254	4 429
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	6 195	5 355
Експлуатаційні та господарські витрати	5 621	5 740
Витрати на залучення клієнтів	5 501	4 114
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	3 946	3 573
Послуги зв'язку	3 809	3 849
Витрати на охорону	3 396	3 157
Професійні послуги	3 095	4 224
Витрати на стягнення боргів	2 477	2 040
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 029	2 403
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 466	2 294
Інкасаторські послуги	945	1 028
Маркетинг та реклама	725	9 942
Витрати на відрядження	316	620
Інші	297	8 677
Адміністративні та інші операційні витрати	136 555	149 248

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 11 749 тис. грн. (за 3 місяці 2019 року – 10 958 тис. грн.).

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 березня 2019 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	(204 019)	(487 711)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 377 063	2 720 000
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,06)	(0,18)

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.

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 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%)	-	-	665	103	768
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	(16)	(2)	(18)
Інші фінансові активи	-	-	-	17	17
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 9,2%, USD – 1,0%, EUR – 0,0%)	-	134 968	2 898	309 815	447 681

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 31 березня 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)	-	-	291	125 000	125 291

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 31 березня 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	-	-	1 368	153	1 521
Сума погашених кредитів	-	-	(953)	(82)	(1 035)

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>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	-	1 495	483	1 978
Сума погашених кредитів	-	-	(1 148)	(383)	(1 531)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 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	-	-	2	-	2
Процентні витрати	-	-	(2)	(5 777)	(5 779)
Комісійні доходи	-	6	16	1 005	1 027
Результат від операцій з іноземною валютою	-	79	-	3 620	3 699
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(11)	(1)	(12)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(12 656)	-	(12 656)

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>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	2	-	2
Процентні витрати	-	-	(23)	(5 032)	(5 055)
Комісійні доходи	-	3	19	1 452	1 474
Результат від операцій з іноземною валютою	189	-	-	5 554	5 743
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(15)	(5)	(20)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(14 637)	-	(14 637)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 31 березня 2020 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 10 401 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 11 523 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 31 березня 2020 р., становила 1 403 тис. грн. (31 березня 2019 р.: 2 044 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. 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 31 березня 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	67 900	126 295	48 246	-	242 441
Процентні витрати	(76 101)	(67 331)	-	(2 977)	(146 409)
Трансферт	46 501	37 562	(45 133)	(38 930)	-
Чистий процентний дохід	38 300	96 526	3 113	(41 907)	96 032
Чистий комісійний дохід	21 976	26 123	(16 940)	-	31 159
Інші доходи та витрати	(29 006)	(51 723)	17 236	(46 373)	(109 866)
Відрахування до резервів	(147 291)	(69 734)	(2 308)	(2 007)	(221 340)
Результати сегменту	(116 021)	1 192	1 101	(90 287)	(204 015)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(4)	(4)
Прибуток/(збиток) за рік	(116 021)	1 192	1 101	(90 291)	(204 019)

За I квартал 2020 року сума нарахованих процентних доходів за кредитами юридичних осіб склала 67,9 млн. грн., що на 33,2 млн. грн. менше ніж за аналогічний період минулого року. При цьому сума фактично отриманих (сплачених клієнтами) процентних доходів у звітному кварталі на 2,6 млн. грн. перевищує суму отриманих процентів за кредитами юридичних осіб у I кварталі 2019 року. Причиною зменшення розміру нарахованих процентів є визнання великого проблемного боржника банкрутом та відповідне припинення нарахування процентів відповідно до вимог законодавства.

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 березня 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	2 047 812	1 016 817	4 309 574	2 335 583	9 709 786
Зобов'язання сегменту	4 955 795	3 591 847	1 493	184 139	8 733 274

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів 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>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	101 098	70 531	41 321	-	212 950
Процентні витрати	(89 829)	(73 355)	-	(3 555)	(166 739)
Трансферт	24 145	59 585	(42 545)	(41 185)	-
Чистий процентний дохід	35 414	56 761	(1 224)	(44 740)	46 211
Чистий комісійний дохід	25 154	42 218	(16 972)	-	50 400
Інші доходи та витрати	122 201	(47 711)	20 711	(40 831)	54 370
Відрахування до резервів	(583 961)	(41 545)	(2 681)	(10 505)	(638 692)
Результати сегменту	(401 192)	9 723	(166)	(96 076)	(487 711)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	(401 192)	9 723	(166)	(96 076)	(487 711)

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

24. 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 31 березня 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 31 березня 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.

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.

Станом на 01 квітня 2020 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 917 млн грн (на 1 січня 2020: 1 263 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 14,7% (на 1 січня 2020: 20,0%) (при

потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 13,4% (на 1 січня 2020: 15,9%) (при потребі не менше 7%).

З метою 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. (з них 366 млн грн у 2019 році).

За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечує достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність. Проте, зважаючи на кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, Банк може зіткнутися із погіршенням якості кредитного портфеля, зменшенням вартості інвестиційної нерухомості, падінням доходу та збільшенням потреби в капіталі. Програма капіталізації передбачає, зокрема, заходи із збільшення капіталу Банку за рахунок покращення операційної діяльності Банку. Кризові явища, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, можуть мати негативний вплив на спроможність Банку забезпечити виконання заходів передбачених Програмою капіталізації внаслідок неможливості покращення результатів діяльності Банку у запланованому обсязі.

Спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність у майбутньому буде залежати від послідовної підтримки Банку його акціонером/акціонерами у подальшому з урахуванням інформації у Примітці 26.

Протягом звітного кварталу Банк послідовно реалізовував затверджені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Події відображені у Примітці 26 потребуватимуть перегляду стратегічних напрямків розвитку Банку. 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.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 березня 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>31 березня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2019 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 710 324)	(2 506 305)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	893 706	1 097 725
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	82 806	82 806
Усього капітал 2-го рівня	82 806	82 806
Усього регулятивний капітал	976 512	1 180 531
Усього активи, зважені на ризик	5 455 129	5 597 306
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	16,4%	19,6%
Загальний норматив достатності капіталу	17,9%	21,1%

26. Події після звітної дати

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.

Станом на дату цієї звітності в рамках виконання Програми капіталізації Банк отримав 153 млн. грн. безповоротної фінансової допомоги (Примітка 5).

Два рази після звітної дати Національний Банк України знижував облікову ставку з 10% до 6%, що призвело до суттєвих змін у вартості залучених коштів, дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, а також дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

10 червня 2020 року Рада Директорів Міжнародного Валютного Фонду затвердила 18-місячну програму Stand-By для України розміром 5 мільярдів доларів США. Прийняття програми також дозволить Україні залучити додатково до 3 мільярдів доларів США від Світового Банку на Європейського Союзу та рефінансувати значну частину витрат на обслуговування державного валютного боргу, що позитивно вплине на внутрішній фінансовий ринок.

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.

Події пов'язані із пандемією COVID-19 та їх наслідки

У зв'язку з пандемією COVID-19, рішеннями Уряду до 31 липня 2020 р. на усій території України встановлено карантин та запроваджено певні протиепідемічні заходи. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів спричиняє прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. 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).

Попри те, що банки продовжують свою діяльність задля забезпечення надання фінансових послуг всім категоріям клієнтів, заходи що вживаються державою безпосередньо стосуються взаємовідносин Банків та їх боржників. 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 можливість банків щодо роботи із проблемними боржниками та спричинили необхідність застосування масивних програм реструктуризації заборгованості проблемних боржників, що призвело до зниження доходності напрямку роздрібного кредитування на тлі погіршення обслуговування заборгованості за кредитами та зростання розміру кредитного ризику. Ризики невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації розкриті у Примітці 6 цієї фінансової звітності.

Національним банком України на підтримку банківської системи видано ряд постанов, направлених на спрощення регуляторних та організаційних процесів та надання рекомендацій, 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.

Окремим рішенням Банку, затвердженням 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).

21.04.2020 року Правлінням Банку погоджено та затверджено Наглядовою Радою для впровадження інструменти реструктуризації банківського продукту «Кредит готівкою» для відкритого ринку та діючих зарплатних проєктів, 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 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 окремим сегментами з урахування оновлених припущень щодо доходності та розміру кредитного ризику.

29.04.2020 року Наглядова рада розглянула поточну ситуацію в Україні в контексті впливу карантинних заходів на економіку України та прийняла рішення закрити та фактично припинити діяльність дев'яти відділень Банку в містах Києві, Дніпрі, Запоріжжі, Львові та Херсоні. Також було прийнято рішення щодо оптимізації чисельності персоналу Банку у зв'язку із оптимізацією мережі відділень та тимчасовим призупиненням кредитування клієнтів - фізичних осіб роздрібного бізнесу та приватного банкінгу.

Враховуючи зазначене вище та невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, Банк не може достовірно оцінити наслідки впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів (Примітка 5).

Підписано від імені Правління 30 червня 2020 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

