

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 вересня 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	11
10. Інвестиційна нерухомість	12
11. Інші фінансові та інші активи	12
12. Основні засоби та нематеріальні активи	13
13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	13
14. Кошти клієнтів.....	13
15. Інші фінансові та інші зобов'язання	14
16. Власний капітал та резерви	15
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	15
18. Процентні доходи та витрати.....	16
19. Чистий комісійний дохід	17
20. Адміністративні та інші операційні витрати	17
21. Базисний та розбавлений збиток на акцію	17
22. Операції з пов'язаними сторонами.....	18
23. Інформація за сегментами	20
24. Оцінка справедливої вартості	21
25. Управління капіталом	22
26. Події після звітної дати	23

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 вересня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 467 894	1 515 074
Кошти в інших банках	7	306 780	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 560 404	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	9	270 730	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України		951 521	1 201 973
Інвестиційна нерухомість	10	1 548 722	1 518 665
Інші фінансові активи	11	4 468	52 647
Інші активи	11	123 580	168 362
Основні засоби та нематеріальні активи	12	274 541	287 211
Активи з права користування		109 670	-
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	9 385	22 847
Усього активів		8 890 794	9 722 026
Зобов'язання			
Кошти банків		39	45
Кошти клієнтів	14	7 643 181	8 875 107
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	290	170
Зобов'язання з оренди		109 880	464
Інші фінансові зобов'язання	15	25 445	79 787
Інші зобов'язання	15	52 484	40 924
Усього зобов'язань		7 831 319	8 996 497
Власний капітал	16		
Статутний капітал		2 743 666	2 743 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		866 561	488 454
Емісійні різниці		17 577	17 577
Непокритий збиток		(2 650 299)	(2 614 467)
Резерви переоцінки		81 970	90 299
Усього власного капіталу		1 059 475	725 529
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 890 794	9 722 026

Підписано від імені Правління 28 жовтня 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
		2019 р.	2018 р.	2019 р.	2018 р.
Процентні доходи	18	209 208	191 757	619 115	519 016
Кредити клієнтам		179 207	156 937	510 788	439 211
Цінні папери		28 280	33 518	102 847	77 124
Кошти в інших банках		1 721	1 302	5 480	2 681
Процентні витрати	18	(145 692)	(138 001)	(475 216)	(380 079)
Кошти клієнтів		(142 488)	(138 001)	(465 255)	(379 991)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(3 204)	-	(9 961)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	(88)
Чистий процентний дохід		63 516	53 756	143 899	138 937
 Комісійні доходи		113 728	61 997	406 976	164 545
Комісійні витрати		(69 867)	(23 623)	(259 269)	(61 389)
Чистий комісійний дохід	19	43 861	38 374	147 707	103 156
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	-	1 087	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою		20 660	24 257	64 524	72 997
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7 686)	35 469	(14 368)	(253)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості		-	-	-	137 734
Дохід /(витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів		(782)	-	(782)	-
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		299 211	-	550 250	624
Дохід /(витрати) від модифікації фінансових інструментів		-	-	(96)	-
Дивіденди отримані		-	-	16	-
Інші доходи		165 298	20 306	226 425	43 645
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(140 644)	(141 581)	(439 943)	(398 811)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		443 434	30 581	678 719	71 002
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(454 991)	(549 121)	(702 201)	(525 351)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	2 260	2 130	(21 265)	(22 042)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	99	21	(275)	417
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(9 198)	(516 389)	(45 022)	(475 974)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		(14)	(6)	(14)	(170)
Прибуток/ (Збиток) за період		(9 212)	(516 395)	(45 036)	(476 144)

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 р.

(у тисячах гривень)

Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
	2019 р.	2018 р.	2019 р.	2018 р.
Інший сукупний дохід:				
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:				
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	(9 204)	-
Зміна результатів переоцінки основних засобів	-	(1 659)	-	(6 393)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	-	-	(56)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	(1 659)	(9 204)	(6 449)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(5 078)	(3 724)	875	2 809
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(5 078)	(3 724)	875	2 809
Усього сукупного доходу за період	(14 290)	(521 778)	(53 365)	(479 784)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:				
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	-	(0,24)	(0,28)

Підписано від імені Правління 28 жовтня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Билецька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	-	-	-	-	(476 144)	(476 144)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(3 640)	-	(3 640)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(3 640)	(476 144)	(479 784)
Внески до статутного капіталу	1 199 000	(1 199 000)	(101)	-	-	(101)
30 вересня 2018 р.	2 743 666	-	17 577	94 305	(2 539 146)	316 402
	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	-	-	-	-	(45 036)	(45 036)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(8 329)	-	(8 329)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(8 329)	(45 036)	(53 365)
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	-	-	-	378 107
30 вересня 2019 р.	2 743 666	866 561	17 577	81 970	(2 650 299)	1 059 475

Підписано від імені Правління 28 жовтня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавці: Билецька С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2019 р.	30 вересня 2018 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		514 369	340 684
Процентні витрати, що сплачені		(480 412)	(361 161)
Комісійні доходи, що отримані		407 356	165 215
Комісійні витрати, що сплачені		(259 470)	(61 717)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 087	(27 027)
Результат операцій з іноземною валютою		64 524	72 997
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		552 513	624
Інші отримані операційні доходи		233 370	41 566
Використання створених забезпечень		(344)	(626)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(407 632)	(373 310)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		625 361	(202 755)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(32 584)	129 909
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(470 650)	(572 455)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		31 800	(30 651)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		2 943	(2 327)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	13 462	(8 111)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(787 564)	(62 320)
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		-	(9 151)
Чисте збільшення/ (зменшення) зобов'язань з оренди		(16 567)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(29 511)	(18 030)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		4 786	669
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(658 524)	(775 222)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(526 156)	(132 380)
Надходження від погашення цінних паперів		625 953	130 437
Придбання основних засобів		(3 400)	(16 112)
Надходження від реалізації основних засобів		4	-
Придбання нематеріальних активів		(1 137)	(3 044)
Вкладення в інвестиційну нерухомість	10	(121)	(2 883)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	14 150	-
Дивіденди отримані		16	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		109 309	(23 982)
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		(126 073)	4045
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(297 181)	(795 159)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 715 071	2 433 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 417 890	1 638 800

Підписано від імені Правління 28 жовтня 2019 р.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-23 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) 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 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 30 вересня 2019 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України (на 31 грудня 2018 р.: 37 відділень).

На 30 вересня 2019 р. та на 31 грудня 2018р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 30 вересня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 28 жовтня 2019 року.

2. Умови здійснення діяльності

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

Протягом III кварталу 2019 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 7,5% у вересні 2019 р. (у вересні 2018 р. – 8,9%). Національний банк вчоргове низив облікову ставку до 16,5% річних через послаблення інфляційних ризиків та деяке покращення інфляційних очікувань. В свою чергу, вартість ресурсів на банківському ринку та на ринку державних боргових паперів (ОВДП) зберігалася на доволі високому рівні, що надавало стимули для збільшення заощаджень, залучення іноземних інвестицій до ОВДП та зміцнення курсу гривні.

Національний банк послідовно продовжує курс направлений на лібералізацію валютного регулювання. У вересні поточного року набрало чинності положення, яким, зокрема, скасовано щомісячний ліміт на репатріацію коштів від продажу цінних паперів, корпоративних прав, а також коштів, отриманих унаслідок зменшення статутних капіталів юридичних осіб. Також розширено перелік операцій, які дозволяється здійснювати за рахунками фізичних осіб-нерезидентів.

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 30 вересня 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 відрізнитися 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	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	24,082809	27,688264
Євро	26,334552	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 30 вересня 2019 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 30 вересня 2019 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 720 000	23 666	2 743 666
Непокритий збиток	(2 626 633)	(23 666)	(2 650 299)

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 тауначення 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 і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар визнає зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (активи з права користування). Рівномірні витрати за операційною орендою 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 здійснив повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренту. Банк як орендар використав модифікований ретроспективний підхід та не здійснює перерахунок порівняльної інформації.

До кожного окремого договору оренди Банк застосував 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 оцінив :

- зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих за ставкою залучення додаткових запозичень Банку на дату першого застосування;
- актив з права користування 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. з урахуванням наступного.

Акціонер Банку продовжує послідовно забезпечувати фінансову підтримку Банку на виконання затверджених Наглядовою радою Банку та погоджених Національним банком Плану реструктуризації з Програмою капіталізації та Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку.

Так, 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).

За 9 місяців 2019 року за підтримки Акціонера Банк покращив операційний результат на загальну суму 676 360 тис. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу (в березні на 150 375 тис. грн, в червні на 98 774 тис. грн., в липні на 299 211 тис. грн.) та отримання від пов'язаної з Банком особи безповоротної фінансової допомоги в розмірі 128 млн. грн., яка відображена в Інших доходах Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Крім цього, в квітні місяці 2019 року Акціонер, відповідно до укладеної угоди з Банком, забезпечив розміщення грошового покриття в сумі 13 184 тис. євро за проблемними кредитами. Угода передбачала можливість її припинення виключно у випадку, якщо таке припинення не призведе до порушення Банком економічних нормативів капіталу відповідно до чинного законодавства України. За рахунок реалізації Банком за підтримки Акціонера в червні-липні 2019 року угоди про продаж прав вимоги за знеціненим кредитним портфелем із загальним позитивним ефектом на фінансовий результат Банку в сумі 397 985 тис. грн., була повністю забезпечена можливість повернення покриття без порушення Банком економічних нормативів капіталу (13 184 тис. євро або 380,2 млн. у гривневому еквіваленті за курсом гривні до євро, що встановлений НБУ на дату повернення), тому в липні місяці поточного року угоду було припинено та повернуто Акціонеру суму покриття в повному обсязі.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Готівкові кошти	155 245	151 585
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	770 128	1 249 540
Залишки коштів на рахунках в НБУ	543 722	74 527
Депозити овернайт в інших банках	-	41 563
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 469 095	1 517 215
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 201)	(2 141)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 467 894	1 515 074

Станом на 30 вересня 2019 р. сума, еквівалентна 770 076 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 1 291 068 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати Національного банку України, у сумі 950 000 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 300 000 тис. грн.) зі строком погашення до 30 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки вони мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 30 вересня 2019 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 2 417 890 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 1 638 800 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 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	(748)	(402)
Курсові різниці	(192)	33
На 30 вересня	1 201	1 313

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	275 354	297 514
Кореспондентські рахунки в інших банках	37 442	29 558
Кошти в інших банках	312 796	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(6 016)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	306 780	320 910

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>30 вересня 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	5 482	131 420	-	136 902	10 119	131 242	-	141 361
Документарні операції	-	138 202	-	138 202	-	154 778	775	155 553
Операції за системами переказів	250	-	-	250	600	-	-	600
Усього гарантійних депозитів в інших банках	5 732	269 622	-	275 354	10 719	286 020	775	297 514

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

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
A+/A-	269 622	261 630
BBB+/BBB-	27 560	24 477
BB+/BB-	165	22 481
B+/B-	-	611
CCC	2 551	1 731
Ті, що не мають рейтингу	12 898	16 142
Кошти в інших банках	312 796	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(6 016)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	306 780	320 910

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

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, банки – кореспонденти в РФ обмежили використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках. Загальний залишок коштів Банку на рахунках в банках – кореспондентах станом на 30 вересня 2019 року складає 27 096,7 тис. грн. (823,8 тис. дол. США; 38,0 тис. євро; 16 731,4 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення 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	645	350
Курсові різниці	(791)	(22)
На 30 вересня	6 016	2 592

8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Кредити юридичним особам	4 970 316	6 036 584
Кредити фізичним особам	1 318 054	1 043 087
Кредити клієнтам	6 288 370	7 079 671
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 727 966)	(3 116 615)
Усього кредити клієнтам	3 560 404	3 963 056

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» шляхом його продажу. Отриманий дохід у сумі 39 862 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 частини знеціненого портфеля «Кредити юридичним особам» та отримав дохід у сумі 510 388 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 2 289 465 тис. грн. або 36,4% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2019 р. (31 грудня 2018р.: 2 609 533 тис. грн. або 36,9%).

Станом на 30 вересня 2019 р. загальна сума кредитів, наданих одній компанії, яка не відповідає 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 164 870 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: дві компанії - 161 448 тис. грн.).

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

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

Сума відрахувань у резерви станом на 30 вересня 2019 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 204 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 282 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 під знецінення кредитів станом на 30 вересня 2018 р.:

	<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
Перенесення коригувань процентних доходів	8 525	4 689	13 214
Відрахування до/ (Відновлення) резерву	449 219	76 467	525 686
Коригування процентного доходу	14 910	16 874	31 784
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(11 116)	(11 116)
Припинено визнання	(475)	(75 827)	(76 302)
Курсові різниці	33 777	2 299	36 076
30 вересня 2018 р.	2 571 138	470 266	3 041 404
1-ша стадія	17 806	19 982	37 788
2-га стадія	150 189	10 482	160 671
3-тя стадія	2 403 143	439 802	2 842 945

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	270 400	407 852
Інструменти капіталу	330	330
Інвестиції в цінні папери	270 730	408 182

Станом на 30 вересня 2019 р. боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають облігації, номіновані у дол. США, у кількості 10 990 штук з терміном погашення до одного місяця.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р., Банк отримав дохід у вигляді дивідендів у сумі 16 тис. грн.

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Будівлі та споруди	967 617	937 560
Земля	581 105	581 105
Усього інвестиційна нерухомість	1 548 722	1 518 665
	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	1 518 665	1 335 439
Переведення з інших активів	44 086	39 830
Вкладення в інвестиційну нерухомість	121	260
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	-	137 734
Звернення стягнення на предмет застави	-	25 523
Переведення з категорії будівель, які займає власник	-	8 293
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 13)	-	255
Продаж	(14 150)	-
На 30 вересня	1 548 722	1 547 334

У звітному періоді Банк здійснив перекласифікацію нерухомого майна, яке набув у власність шляхом звернення стягнення в рахунок погашення проблемного кредиту, до інвестиційної нерухомості у зв'язку з передаванням майна в операційну оренду. Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 14 477 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 7 956 тис. грн.), а дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 1 240 тис. грн.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	95 489	89 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	26 810	67 215
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 595	4 206
Інші фінансові активи	11	594
Інші фінансові активи	124 905	161 897
Резерв за іншими фінансовими активами	(120 437)	(109 250)
Усього інші фінансові активи	4 468	52 647
	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	113 194	147 507
Передплачені послуги	14 757	12 993
Розрахунки з працівниками банку	7 127	8 220
Витрати майбутніх періодів	5 562	7 759
Придбання необоротних активів	2 953	2 397
Передоплата за іншими податками	2 385	1 883
Банківські метали	367	360
Запаси	356	6 120
Інші активи	146 701	187 239
Резерв за іншими активами	(23 121)	(18 877)
Усього інші активи	123 580	168 362

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р., Банк набув у власність шляхом звернення стягнення на предмет застави необоротні активи вартістю 9 774 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 51 038 тис. грн.).

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

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	128 127	102 315
Відрахування до / (Відновлення) резерву	21 265	22 042
Припинено визнання	(799)	(406)
Списано за рахунок резерву	-	(86)
Курсові різниці	(5 035)	300
На 30 вересня	143 558	124 165

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Будівлі та споруди	156 547	158 879
Інші основні та необоротні матеріальні активи	71 060	3 540
Незавершені капітальні	16 450	90 179
Нематеріальні активи	12 752	14 686
Меблі, приладдя та офісне обладнання	10 960	11 592
Машини і обладнання	5 636	6 990
Транспортні засоби	1 136	1 345
Усього основних засобів та нематеріальних активів	274 541	287 211

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р., амортизаційні відрахування склали 17 149 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 13 016 тис. грн.).

У звітному 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 на 30 вересня 2019 р. орендний дохід склав 2 279 тис. грн.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Житлові будівлі	8 118	21 580
Інші	1 267	1 267
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	9 385	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
Звернення стягнення на предмет застави	-	18 406
Продаж	(13 462)	(8 933)
Переведення в інвестиційну нерухомість	-	(255)
На 30 вересня	9 385	50 045

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 р., Банк отримав дохід від продажу об'єкта нерухомості у сумі 334 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 844 тис. грн.).

14. Кошти клієнтів

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	2 940 749	3 555 378
- фізичні особи	920 457	1 018 857
	3 861 206	4 574 235
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 357 367	1 360 135
- фізичні особи	2 424 608	2 940 737
	3 781 975	4 300 872
Усього кошти клієнтів	7 643 181	8 875 107

На 30 вересня 2019 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 234 338 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 513 313 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 30 вересня 2019 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 045 311 тис. грн. або 27,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2018 р.: 1 643 717 тис. грн. або 35,9%). Залишок на поточних рахунках у сумі 81 957 тис. грн., що становить 2,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима клієнтами – фізичними особами (31 грудня 2018 р.: 111 404 тис. грн. або 2,4%).

На 30 вересня 2019р. депозити юридичних осіб на суму 1 137 383 тис. грн. або 30,1% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2018 р.: 994 118 тис. грн. або 23,1%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 вересня 2019 р. депозити фізичних осіб на суму 412 604 тис. грн. або 10,9 від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2018р.: 469 829 тис. грн. або 10,9%).

Станом на 30 вересня 2019р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 1 542 699 тис. грн. або 20% (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.

Станом на 30 вересня 2019р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах фізичних осіб на загальну суму 24 336 тис. грн. або 0,32% (31 грудня 2018 р.: 22 496 тис. грн. або 0,25%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від фізичної особи, яка не відповідає критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважається пов'язаним із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

В січні місяці 2019 року 13 673 тис. дол. США (еквівалент 381 406 тис. грн.), які станом на 31.12.2018 р. було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, конвертовані в капітал Банку (Примітка 16). В квітні місяці 2019 року Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами було розміщено 13 184 тис. євро, які в липні місяці були повернуті Акціонеру без порушення Банком економічних нормативів капіталу (Примітка 5).

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	7 320	46 649
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	4 116	7 875
Інші нараховані витрати	2 620	8 780
Нараховані витрати за операційною орендою	1 760	10 860
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	292	-
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	226	2 259
Інші	9 111	3 364
Усього інші фінансові зобов'язання	25 445	79 787
Інші зобов'язання		
Нараховане забезпечення за невикористаними відпустками	17 956	17 652
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	10 103	5 906
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 834	11 776
Нарахування персоналу за заробітною платою	9 596	194
Доходи майбутніх періодів	3 359	2 805
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	1 623	2 591
Інші	13	-
Усього інші зобов'язання	52 484	40 924

16. Власний капітал та резерви

На 30 вересня 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 необоротних активів	(9 204)	-	(9 204)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	875	875
30 вересня 2019 р.	82 468	(498)	81 970

17. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

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

Станом на 30 вересня 2019 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 1 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	317
Використання створених забезпечень	(150)	(626)
На 30 вересня	1	1

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

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

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

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 30 вересня:

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гарантії	395 038	792 185
Авалі	713	-
Непокриті акредитиви	-	48 178
	395 751	840 363
Грошове забезпечення за гарантіями	(141 992)	(322 451)
Резерви за зобов'язаннями	(289)	(94)
Договірні та умовні зобов'язання	253 470	517 818

Станом на 30 вересня 2019 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 92 346 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 190 862 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 076 143 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 звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями кредитного характеру:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	94	1 020
Відрахування до / (Відновлення) резерву	394	(734)
Використання створеного резерву	(194)	-
Курсові різниці	(5)	(1)
На 30 вересня	289	285

Сума відрахувань у резерви станом на 30 вересня 2019 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування боржником витрат на використаний Банком оціночний резерв для виконання гарантії. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями» у складі прибутку чи збитку за період.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2019 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, та інші активи з обмеженим використанням розкриті у Примітці 7.

На 30 вересня 2019 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	30 вересня 2019 р.	30 вересня 2018 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	510 788	439 211
- юридичним особам	270 473	305 277
- фізичним особам	240 315	133 934
Цінні папери	102 847	77 124
Кошти в інших банках	5 480	2 681
	619 115	519 016
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(465 255)	(379 991)
- юридичних осіб	(249 955)	(178 312)
- фізичних осіб	(215 300)	(201 679)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(9 961)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(88)
	(475 216)	(380 079)
Чистий процентний дохід/(витрати)	143 899	138 937

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>30 вересня 2018 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	297 789	49 951
Операції з платіжними картками	69 164	60 129
Операції з іноземною валютою	29 502	38 855
Гарантії та акредитиви	9 444	14 247
Інші	1 077	1 363
	406 976	164 545
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(214 028)	(15 471)
Операції з платіжними картками	(42 970)	(34 432)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	-	(8 295)
Інші	(2 271)	(3 191)
	(259 269)	(61 389)
Чистий комісійний дохід	147 707	103 156

20. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>30 вересня 2019 р.</i>	<i>30 вересня 2018 р.</i>
Витрати на персонал	226 902	210 314
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	31 202	37 284
Маркетинг та реклама	22 109	12 499
Амортизація активів з права користування	17 863	-
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	17 149	13 016
Експлуатаційні та господарські витрати	16 965	15 331
Залучення клієнтів	14 086	10 245
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11 760	8 890
Послуги зв'язку	11 418	11 562
Професійні послуги	10 675	13 193
Витрати на охорону	10 435	12 714
Витрати на стягнення боргів	7 168	12 350
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	7 130	4 646
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7 084	28 533
Інкасаторські послуги	3 293	2 700
Витрати на відрядження	2 265	3 116
Інші	22 439	2 418
Адміністративні та інші операційні витрати	439 943	398 811

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 32 695 тис. грн. (за 9 місяців 2018 року – 29 570 тис. грн.).

З 1 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>30 вересня 2019 р.</i>	<i>30 вересня 2018 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	(45 036)	(476 144)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 720 000	1 727 421
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,02)	(0,28)

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 30 вересня 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>
Кредити та заборгованість клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 46,0%)	-	-	-	588	-	176	764
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(14)	-	(4)	(18)
Інші фінансові активи	-	-	8	-	-	-	8
Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 12,6%, USD – 1,1%, EUR – 0,1%)	593	22 314	234 071	1 347	-	5 344	263 669

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін 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>
Кредити та заборгованість клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH – 48%)	-	-	-	71	-	117	188
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(3)	-	(6)	(9)
Інші фінансові активи	-	-	35	-	-	-	35
Кошти клієнтів (догівірні 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 30 вересня 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>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	125 000	365	-	69	125 434

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 30 вересня 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 наданих кредитів	-	-	-	4 669	-	928	5 597
Сума погашених кредитів	-	-	-	(4 141)	-	(871)	(5 012)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 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 наданих кредитів	-	-	31 071	2 923	-	648	34 642
Сума погашених кредитів	-	-	(30 640)	(2 602)	-	(340)	(33 582)

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>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	-	-	-	7	-	6	13
Процентні витрати	-	-	(14 864)	(45)	-	(1)	(14 910)
Комісійні доходи	192	12	3 539	69	-	94	3 906
Результат від операцій з іноземною валютою	3 110	167	13 862	-	-	3	17 142
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(4)	-	2	(2)
Інші операційні доходи	-	-	128 000	-	-	-	128 000
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(42 574)	-	-	(42 574)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 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>
Процентні доходи	-	-	109	13	-	2	124
Процентні витрати	-	(12)	(11 576)	(166)	-	(24)	(11 778)
Комісійні доходи	1	11	1 106	70	-	64	1 252
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	23 210	-	-	-	23 210
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(19)	-	(9)	-	(5)	(33)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(44 005)	-	-	(44 005)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 вересня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 34 753 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 34 016 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 вересня 2019 р., становила 4 556 тис. грн. (30 вересня 2018 р.: 6 077 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 залиття 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 30 вересня 2019 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	270 473	240 315	108 327	-	619 115
Комісійні доходи	75 649	330 392	935	-	406 976
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	1 087	-	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	64 524	-	64 524
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(14 368)	(14 368)
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	510 388	39 862	-	-	550 250
Дивіденди, що отримані	-	-	16	-	16
Інші операційні доходи	-	-	-	226 425	226 425
	856 510	610 569	174 889	212 057	1 854 025
Процентні витрати	(249 955)	(215 300)	-	(9 961)	(475 216)
Комісійні витрати	(1 853)	(172 238)	(85 178)	-	(259 269)
Дохід /(витрати) під час первісного визнання фінансових інструментів	(782)	-	-	-	(782)
Дохід /(витрати) від модифікації фінансових інструментів	(96)	-	-	-	(96)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(598 953)	(103 351)	103	-	(702 201)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	1 103	(22 368)	(21 265)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(200)	(75)	-	-	(275)
Адміністративні та інші операційні витрати	(83 441)	(149 076)	(8 905)	(198 521)	(439 943)
Результати сегменту	(78 770)	(29 471)	82 012	(18 793)	(45 022)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(14)	(14)
Прибуток/(збиток) за період	(78 770)	(29 471)	82 012	(18 807)	(45 036)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 вересня 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	2 680 320	880 843	3 000 702	2 328 929	8 890 794
Зобов'язання сегменту	4 302 910	3 364 851	726	162 832	7 831 319

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 вересня 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	305 277	133 934	79 805	-	519 016
Комісійні доходи	86 462	78 010	73	-	164 545
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(27 027)	-	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	72 997	-	72 997
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(253)	(253)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	137 734	137 734
Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	-	624	-	-	624
Інші операційні доходи	-	-	-	43 645	43 645
	391 739	212 568	125 848	181 126	911 281
Процентні витрати	(178 312)	(201 767)	-	-	(380 079)
Комісійні витрати	(4 033)	(41 890)	(15 466)	-	(61 389)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коптів в інших банках	(449 078)	(76 325)	52	-	(525 351)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(413)	(21 629)	(22 042)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	734	(317)	-	-	(417)
Адміністративні та інші операційні витрати	(71 584)	(146 361)	(8 206)	(172 660)	(398 811)
Результати сегменту	(310 534)	(254 092)	101 815	(13 163)	(475 974)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(170)	(170)
Прибуток/(збиток) за період	(310 534)	(254 092)	101 815	(13 333)	(476 144)

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

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, 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. Станом на 30 вересня 2019 р. Банк не проводив уточнення справедливої вартості основних засобів (будівлі) та інвестиційної нерухомості (Примітки 10 та 12).

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. Справедлива вартість інвестицій в цінні папери станом на 30 вересня 2019 р. розкрита у Примітці 9.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи. 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 (Примітка 8).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду (Примітка 14). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 вересня 2019 р. оцінюється як незначний з урахуванням суттєвих облікових суджень та оцінок, наведених у Примітці 5.

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 пропедах 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. Станом на 30 вересня 2019 р. Банк не порушує виконання Плану реструктуризації.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 вересня 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:

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 610 227	3 232 120
Непокритий збиток	(2 650 299)	(2 614 467)
Емісійні різниці	17 577	17 577
Усього капітал 1-го рівня	977 505	635 230
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	81 970	90 299
Усього капітал 2-го рівня	81 970	90 299
Усього регулятивний капітал	1 059 475	725 529
Усього активи, зважені на ризик	6 271 929	6 369 952
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	15,6%	10,0%
Загальний норматив достатності капіталу	16,9%	11,4%

26. Події після звітної дати

В жовтні 2019 р., до дати підписання цієї звітності, відбулось повне погашення кредиту у сумі 166 227 тис. грн. позичальника, який не відповідає критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважається пов'язаною із Банком особою відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ (Примітка 8) та погашення за терміном державних боргових цінних паперів у сумі 11 287 тис. дол. США (Примітка 9).

Підписано від імені Правління 28 жовтня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

