

Титульний аркуш

12.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Заступник Голови Правління з
операційної роботи

(посада)

(підпис)

Ізбінська Г.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 14352406
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 32
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 364-75-04, -
6. Адреса електронної пошти: sbo@creditdnepr.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

[https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/roz
kryttya-informaciyi/zvity-emitenta](https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/roz
kryttya-informaciyi/zvity-emitenta)

(URL-адреса сторінки)

12.04.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:

1. Основні відомості про емітента.

3) Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) - вказана інформація про поточного Єдиного акціонера АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО".

3. Інформація про посадових осіб емітента.

У першому кварталі 2022 р. відсутні зміни у складі посадових осіб емітента

4. 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки Емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4. 3) інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки Емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

5. 2) інформація про облігації Емітента - не надається, оскільки у Емітента відсутні непогашені випуски облігацій.

5. 3) інформація про інші цінні папери, випущені Емітентом - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).

5. 4) інформація про похідні цінні папери - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

7. Інформація про корпоративного секретаря не надається у зв'язку із звільненням корпоративного секретаря Красовського В.І., відповідно до рішення Наглядової ради від 10.12.2019р.

9. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість - оскільки емітент є приватним акціонерним товариством, вимоги щодо обов'язкової публікації інформації щодо вчинення правочинів із заінтересованістю не розповсюджується на приватне акціонерне товариство.

10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Емітента, в тому числі необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - не надається, оскільки обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені боргові цінні папери Емітента.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів - не надається, оскільки Емітент не здійснював протягом звітного періоду конвертацію цінних паперів.

13. Інформація про заміну управителя - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

14. Інформація про керуючого іпотекою - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

17. 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

17. 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

17. 3) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

17. 4) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - не надається, оскільки протягом звітного періоду іпотечні цінні папери Емітента в обігу не перебували.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені боргові цінні папери Емітента.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не надається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували цільові боргові цінні папери Емітента, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

21. Проміжна фінансова звітність Емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.- не надається, оскільки Емітент розкриває проміжну фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

Аудиторська перевірка проміжної скороченої фінансової звітності за 1-й квартал 2022 року на звітну дату не здійснювалась. Аудиторський висновок не подається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.07.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

3586561499

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

827

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Ярославський Олександр Владиленивич		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

1

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA713000010000032007102101026

3) поточний рахунок

UA713000010000032007102101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

-, МФО -

5) IBAN

-

6) поточний рахунок

-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

				наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	70	22.10.2018	Національний банк України	
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №294746	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 17.10.2012 строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №294745	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 17.10.2012 строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарно-установи)	АЕ №294657	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 12.10.2013 строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів пенсійних фондів)	АЕ №294659	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 12.10.2013 строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ №294658	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 12.10.2013 строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - субброкерська діяльність	Рішення №420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 01.07.2021, строк дії ліцензії необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової Ради, представник акціонера
- Прізвище, ім'я, по батькові
Александров Артем Володимирович
- Рік народження
1971
- Освіта
Харківський державний університет, 1993, економіст
- Стаж роботи (років)
30
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, Радник Директора ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бірюк Олександр Сергійович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Київський національний економічний ун-т, 2005, міжнародна економіка; КНЕУ ім В. Гетьмана, 2014, світове господарство і міжнародні економічні відносини; Інститут дипломованих фінансових аналітиків (CFA), 2011, фінансовий аналітик; НТУУ КПІ ім. Сікорського, 2019,

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, з 01.10.2013 по теперішній час - заступник директора департаменту з досліджень та аналізу ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Болховітінов Олексій Семенович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Київський державний економічний ун-т, 1998, фінанси і кредит; Бірмінгемський університет, 2001, міжнародна банківська справа та фінанси; Асоціація дипломованих привілейованих бухгалтерів, 2013, дипломований привілейований бухгалтер

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, з 15.08.2018 по теперішній час - директор з розвитку бізнесу та стратегії ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фоменко Андрій Васильович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Київський державний економічний ун-т, 1991, економіка підприємства; Міністерство освіти і науки України (спеціалізована вчена рада КНЕУ), 2002, економіка підприємства і організація виробництва; Асоціація інвестиційного менеджменту та досліджень АІМД (CFA) 2001

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ КУА "Герітідж Інвестмент Менеджмент", 35208646, з 15.01.2009 по теперішній час - директор ТОВ КУА "Герітідж Інвестмент Менеджмент", 35208646;
з 15.01.2009 по теперішній час - директор з досліджень та аналізу за сумісництвом ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чорний Олександр Володимирович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Харківський державний університет, 1993, економіст

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "КУА "Смарт Систем АМ", 35072702, з 01.02.2018 р. по теперішній час - Директор департаменту корпоративних прав ТОВ "КУА "Смарт Систем АМ", 35072702

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Клесов Андрій Олегович

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Київський Національний Університет ім. Т. Г. Шевченко, 2006, бакалавр спеціальність "Математика"; Київський Національний Університет ім. Т. Г. Шевченко, 2008, магістр спеціальність "Статистика"; Національний ун-т "Києво-Могилянська академія", 2008, магістр

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
JoomPay Europe SA, Люксембург, 01.03.2018 по 01.10.2020 - Операційний директор
JoomPay Europe SA, Люксембург, Trade Registry LU Number B234303

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пйотр Романовський

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Медична академія Гданська, 1994 Доктор медицини, 1995 Доктор наук; Кембріджській університет, 1998 молекулярна біологія доктор наук

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Halyk Bank, Казахстан, -, з 22.05.2020 по теперішній час - Незалежний член Ради директорів Halyk Bank, Казахстан, 3898-1900-АО, www.halykbank.kz
з 23.03.2019 по теперішній час - Голова Ради директорів, Ryvu Therapeutics S.A., Польща, 367359, www.ryvuu.com

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Панов Сергій Миколайович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Національна юридична академія України, 1995, Правознавство, спеціаліст юрист;
Харківський національний університет ім. В.Н. Каразіна, 2004, Банківська справа, спеціаліст

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, 02.08.2019-03.08.2020 - Директор юридичного департаменту ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", ідентифікаційний код 34481556

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Перший заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Котюжинський Андрій Олексійович
3. Рік народження
1987
4. Освіта
Київський національний економічний університет ім. Вадима Гетьмана, 2008 "Економіка і підприємництво" бакалавр, 2011 "Облік і аудит" магістр
5. Стаж роботи (років)
14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ПрайсуотерхаусКуперс", 20029371, 01.10.2016 - 15.01.2018 ТОВ "ПрайсуотерхаусКуперс", ідентифікаційний код 20029371, директор підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг
7. Опис
Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Волков Сергій Олександрович
3. Рік народження
1980
4. Освіта
Київський національний економічний університет, спеціальність-банківська справа; Магістр
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 14352406, АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", Заступник Голови Правління - директор з фінансів, ідентифікаційний код 14352406
7. Опис
Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Заступник Голови Правління з діджитал трансформації
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Горкун Тарас Ігоревич
3. Рік народження
1978
4. Освіта
Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, 2000, Міжнародні економічні відносини, Магістр; Університет Нью Брансвік (Канада), 2009, Магістр бізнес адміністрування (МВА), Магістр
5. Стаж роботи (років)
22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, 02.09.2019 - 03.08.2020 ТОВ
"Девелопмент Констракшн Холдінг", ідентифікаційний код 34481556, Генеральний менеджер
проекту

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління з операційної роботи

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ізбінська Галина Миколаївна

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Кам'янець-Подільський сільськогосподарський інститут, 1988р., економіка і організація
сільського господарства, економіст-організатор сільського господарства

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО", 14352406, АТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО", Член
Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу,
ідентифікаційний код 14352406

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління з безпеки

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кононенко Павло Миколайович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Українська академія внутрішніх справ, 1992, правознавство; Львівський регіональний
інститут державного управління Національної академії державного управління при
Президентіві України, 2018, Державне управління, магістр

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО", 14352406, 07.09.2020р. - по 02.11.2020 Заступник Голови
Правління з питань безпеки АТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО", 14352406

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кривошеїн Петро Петрович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
Одеська державна морська академія, 1999, Право, бакалавр права; Одеська державна морська академія, 2000, Правознавство, юрист
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ЮНЕКС БАНК", 20023569, 04.06.2018 - 03.06.2020 ПАТ "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код 20023569, Заступник голови Правління
7. Опис
Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Поплавська Тетяна Володимирівна
3. Рік народження
1979
4. Освіта
Харківський національний університет ім. В.Н.Каразіна, 2001, Фінанси та кредит, економіст
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, 09.09.2019 - 03.08.2020 ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", ідентифікаційний код 34481556, Керівник проектного офісу
7. Опис
Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Заступник Голови Правління з юридичних питань
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Соболева Маріанна Володимирівна
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Київський національний економічний університет, 1998, Правознавство, бакалавр; Київський національний економічний університет, 1999, Правознавство, спеціаліст
5. Стаж роботи (років)
22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, 02.12.2019 - 03.08.2020 ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", ідентифікаційний код 34481556, Юрисконсульт

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління з казначейства

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шведа Оксана Федорівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Київський інститут народного господарства, 1991, Економічне і соціальне планування, спеціаліст; Київський національний університет імені Тараса Шевченка, 2006, Правознавство, магістр

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", 34481556, 15.01.2020 - 03.08.2020 ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", ідентифікаційний код 34481556, Менеджер проекту

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чудаківський Руслан Валентинович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Київський національний економічний університет, спеціальність "Фінанси та кредит", кваліфікація магістра з управління державними фінансами

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "НЕОС БАНК", 19358784, ПАТ "НЕОС БАНК", ідентифікаційний код 19358784, фінансовий директор

7. Опис

Зміни щодо займаної посади у звітному періоді не відбувалися.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
------------------	-----------------	-------------------------------------	---	----------------

Кредити банку	X	3135456.547	X	X
у тому числі:				
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	13.11.2020	114909.84	10	07.11.2025
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	09.10.2020	84951.088	10	03.10.2025
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	12.02.2021	799363.286	10	06.02.2026
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	15.01.2021	936518.835	10	09.01.2026
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	11.06.2021	499974.987	10	05.06.2026
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	12.03.2021	699738.511	10	06.03.2026
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	14087235.453	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	17222692	X	X
Опис	Зобов'язання Банку 17 222 692 тис.грн: Строка інші зобов'язання та забезпечення: Зобов'язання перед іншими банками: 282 627 тис.грн.; Депозити інших банків: 97 757 тис.грн.; Кошти клієнтів: 13 491 897 тис.грн.; Забезпечення: 36 994 тис.грн.; Інші фінансові зобов'язання :131 269 тис.грн.; Інші нефінансові зобов'язання 46 691 тис.грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікацій ний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.12.1998	634/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	152	144000	21888000	100
Опис	Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення Статутного капіталу. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV, набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №634/1/98 від 08.12.1998 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №206/1/00 від 05.05.2000 р.								
05.05.2000	206/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	185	144000	26640000	100
Опис	Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення Статутного капіталу. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV, набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №206/1/00 від 05.05.2000 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №539/1/00 від 12.10.2000 р.								
12.10.2000	539/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	1	26640000	26640000	100
Опис	Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення Статутного капіталу. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV, набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №539/1/00 від 12.10.2000 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №634/1/98 від 08.12.1998 р.								

[illegible]

[illegible]

	Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер - BKRD). Протягом звітної періоду торгівля акціями Банку на ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.								
27.12.2018	92/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	3586561499	3586561499	100
Опис	<p>Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного розміщення. Мета випуску - збільшення Статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.</p> <p>Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер - BKRD). Протягом звітної періоду торгівля акціями Банку на ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.</p>								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

35917889

4. Місцезнаходження

04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник 330 шт. акцій ПАТ "Розрахунковий центр", відсоток акцій, що належить Емітенту в юридичній особі складає 0,15965%.

1. Найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

21672206

4. Місцезнаходження

01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник 60 шт. акцій ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС", відсоток акцій, що належить емітенту в юридичній особі 0,187%.

1. Найменування

УТБ "Контрактовий дім УМВБ"

2. Організаційно-правова форма

Інші організаційно-правові форми

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

31813611

4. Місцезнаходження

04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник 1 (одного) пая Універсальної товарної біржі "Контрактовий дім УМВБ", відсоток акцій (часток, паїв) , що належить емітенту 0,007123%.

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Сіті-Холдінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

20277985

4. Місцезнаходження

49005, м. Дніпро, вул. Фурманова, буд. 15

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник частки статутного капіталу ТОВ "Сіті-Холдінг", відсоток акцій (часток, паїв) , що належить емітенту 10%.

1. Найменування

Придніпровський регіональний фонд підтримки підприємництва

2. Організаційно-правова форма

Організація (установа, заклад) об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки, споживчої кооперації тощо)

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

24241292

4. Місцезнаходження

49000, м. Дніпро, вул. Комсомольська, буд. 34, кв. 4

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник частки статутного капіталу Придніпровського регіонального фонду підтримки підприємництва, відсоток акцій (часток, паїв) , що належить емітенту 12%.

1. Найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ХАРЦИЗЬКИЙ ТРУБНИЙ ЗАВОД"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

00191135

4. Місцезнаходження

87504 м. Маріуполь проспект Ілліча, б. 54, корпус 4

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник 50 000 акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХАРЦИЗЬКИЙ ТРУБНИЙ ЗАВОД", відсоток акцій (часток, паїв), що належить емітенту в юридичній особі 0,00192%.

1. Найменування

Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

33691415

4. Місцезнаходження

02002 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11

5. Опис

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" - власник 50 шт. акцій ПрАТ "ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ", відсоток акцій (часток, паїв), що належить емітенту в юридичній особі 0,4255%.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	27.04.2021	Наглядова Рада	2 350 000	12 803 673	18.35411	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 350 000 000.00 гривень, термін погашення 05.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	04.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис: Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2350000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 18,35411%;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

2	27.04.2021	Наглядова Рада	3 600 000	12 803 673	28.11693	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 600 000 000.00 гривень, термін погашення 06.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	05.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 600 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 28.11693 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

3	27.04.2021	Наглядова Рада	2 400 000	12 803 673	18.74462	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 400 000 000.00 гривень, термін погашення 10.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	06.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис: Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада; Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 400 000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 18.74462 %; Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
4	27.04.2021	Наглядова Рада	2 100 000	12 803 673	16.40154	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 100 000 000.00 гривень, термін погашення 11.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	10.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 100 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.40154 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

5	27.04.2021	Наглядова Рада	2 300 000	12 803 673	17.9636	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 300 000 000.00 гривень, термін погашення 12.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	11.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta
---	------------	-------------------	-----------	------------	---------	--	------------	------------	--

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 300 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 17.9636 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів

Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
6	27.04.2021	Наглядова Рада	3 150 000	12 803 673	24.60232	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 150 000 000.00 гривень, термін погашення 13.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	12.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис: Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада; Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 150 000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 24.60232 %; Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
7	27.04.2021	Наглядова Рада	2 900 000	12 803 673	22.64975	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 900 000 000.00 гривень, термін погашення 14.01.2022, номінальна	13.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta

						ставка - 8 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 900 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 22.64975 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
8	27.04.2021	Наглядова Рада	1 650 000	12 803 673	12.88693	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 650 000 000.00 гривень, термін погашення 17.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	14.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 650 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.88693 %;									

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

9	27.04.2021	Наглядова Рада	3 000 000	12 803 673	23.43078	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 000 000 000.00 гривень, термін погашення 28.01.2022, номінальна ставка - 9 %;	14.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 000 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 23.43078 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

10	27.04.2021	Наглядова Рада	1 900 000	12 803 673	14.83949	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 900 000 000.00 гривень, термін погашення 18.01.2022,	17.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						номінальна ставка - 8 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 900 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.83949 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
11	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення 19.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	18.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytyta-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 000 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.62052 %;									

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

12	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення 20.01.2022, номінальна ставка - 8 %;	19.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttia-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 000 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.62052 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

13	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення	20.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttia-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.79206 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

15	27.04.2021	Наглядова Рада	2 100 000	12 803 673	16.40154	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 100 000 000.00 гривень, термін погашення 25.01.2022, номінальна ставка - 9 %;	24.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 100 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.40154 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

16	27.04.2021	Наглядова Рада	2 200 000	12 803 673	17.18257	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 200 000 000.00	25.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						гривень, термін погашення 26.01.2022, номінальна ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 200 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 17.18257 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
17	27.04.2021	Наглядова Рада	2 400 000	12 803 673	18.74462	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 400 000 000.00 гривень, термін погашення 27.01.2022, номінальна ставка - 9 %;	26.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 400 000 тис. грн;									

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 18.74462 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
18	27.04.2021	Наглядова Рада	3 000 000	12 803 673	23.43078	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 000 000 000.00 гривень, термін погашення 31.01.2022, номінальна ставка - 9 %;	28.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 000 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 23.43078 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
19	27.04.2021	Наглядова Рада	1 500 000	12 803 673	11.71539	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 500	31.01.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta

						000 000.00 гривень, термін погашення 01.02.2022, номінальна ставка - 9 %;			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 500 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 11.71539 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

20	27.04.2021	Наглядова Рада	2 600 000	12 803 673	20.30667	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 600 000 000.00 гривень, термін погашення 02.02.2022, номінальна ставка - 9 %;	01.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta
----	------------	-------------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	--

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 600 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 20.30667%;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

21	27.04.2021	Наглядова Рада	2 400 000	12 803 673	18.74462	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 400 000 000.00 гривень, термін погашення 03.02.2022, номінальна ставка - 9 %;	02.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 400 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 18.74462 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

22	27.04.2021	Наглядова Рада	1 950 000	12 803 673	15.23	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну	03.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	-------	---	------------	------------	---

						сумму 1 950 000 000.00 гривень, термін погашення 04.02.2022, номінальна ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 950 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.23 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
23	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення 18.02.2022, номінальна ставка - 10 %;	04.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 000 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.62052 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

24	27.04.2021	Наглядова Рада	1 800 000	12 803 673	14.05847	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 800 000 000.00 гривень, термін погашення 21.02.2022, номінальна ставка - 9 %;	18.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 800 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.05847 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

25	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	21.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

						на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення 22.02.2022, номінальна ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 000 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.62052 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
26	27.04.2021	Наглядова Рада	2 100 000	12 803 673	16.40154	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 100 000 000.00 гривень, термін погашення 23.02.2022, номінальна ставка - 9 %;	22.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 100 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.40154 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

27	27.04.2021	Наглядова Рада	1 800 000	12 803 673	14.05847	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 800 000 000.00 гривень, термін погашення 24.02.2022, номінальна ставка - 9 %;	23.02.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1 800 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.05847 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

28	27.04.2021	Наглядова Рада	2 100 000	12 803 673	16.40154	Купівля депозитних сертифікатів Національного	07.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

						банку України на загальну сумму 2 100 000 000.00 гривень, термін погашення 08.03.2022, номінальна ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 100 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.40154 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
29	27.04.2021	Наглядова Рада	2 200 000	12 803 673	17.18257	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 200 000 000.00 гривень, термін погашення 09.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	08.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 200 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 17.18257 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

30	27.04.2021	Наглядова Рада	2 700 000	12 803 673	21.0877	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 700 000 000.00 гривень, термін погашення 10.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	09.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	---------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 700 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 21.0877 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

31	27.04.2021	Наглядова Рада	2 600 000	12 803 673	20.30667	Купівля депозитних сертифікатів	10.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---------------------------------	------------	------------	---

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 300 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 25.77385 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

33	27.04.2021	Наглядова Рада	3 300 000	12 803 673	25.77385	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 300 000 000.00 гривень, термін погашення 14.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	12.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 300 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 25.77385 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

34	27.04.2021	Наглядова Рада	3 200 000	12 803 673	24.99283	Купівля депозитних	14.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--------------------	------------	------------	---

						сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 200 000 000.00 гривень, термін погашення 15.03.2022, номінальна ставка - 9 %;			-informaciyi/zvity-emit enta
--	--	--	--	--	--	---	--	--	---------------------------------

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 200 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 24.99283 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

35	27.04.2021	Наглядова Рада	3 100 000	12 803 673	24.2118	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 100 000 000.00 гривень, термін погашення 16.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	15.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta
----	------------	-------------------	-----------	------------	---------	--	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50

% вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 100 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 24.2118 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

36	27.04.2021	Наглядова Рада	3 250 000	12 803 673	25.38334	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 250 000 000.00 гривень, термін погашення 17.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	16.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 250 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 25.38334 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

37	27.04.2021	Наглядова	4 000 000	12 803 673	31.24104	Купівля	17.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com
----	------------	-----------	-----------	------------	----------	---------	------------	------------	---

		Рада				деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 4 000 000 000.00 гривень, термін погашення 18.03.2022, номінальна ставка - 9 %;			.ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 4 000 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 31.24104 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
38	27.04.2021	Наглядова Рада	3 400 000	12 803 673	26.55488	Купівля деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 400 000 000.00 гривень, термін погашення 21.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	18.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta
Опис:									

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 400 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 26.55488 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

39	27.04.2021	Наглядова Рада	4 100 000	12 803 673	32.02206	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 4 100 000 000.00 гривень, термін погашення 22.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	21.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 4 100 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 32.02206 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

40	27.04.2021	Наглядова Рада	4 300 000	12 803 673	33.58411	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 4 300 000 000.00 гривень, термін погашення 23.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	22.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис: Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада; Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 4 300 000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 33.58411 %; Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
41	27.04.2021	Наглядова Рада	4 900 000	12 803 673	38.27027	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 4 900 000 000.00 гривень, термін погашення 24.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	23.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 4 900 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 38.27027 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

42	27.04.2021	Наглядова Рада	5 200 000	12 803 673	40.61335	Купівля деPOSITИВНИХ серТИфіКАТІВ Національного банку України на загальну сумму 5 200 000 000.00 гривень, термін погашення 25.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	24.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytyta-informaciyi/zvity-emita
----	------------	-------------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5 200 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 40.61335 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів

Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
43	27.04.2021	Наглядова Рада	5 100 000	12 803 673	39.83232	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 5 100 000 000.00 гривень, термін погашення 28.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	25.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис: Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада; Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5 100 000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 39.83232 %; Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
44	27.04.2021	Наглядова Рада	5 600 000	12 803 673	43.73745	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 5 600 000 000.00 гривень, термін погашення 28.03.2022, номінальна	28.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta

						ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5 600 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 43.73745 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									
45	27.04.2021	Наглядова Рада	5 400 000	12 803 673	42.1754	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 5 400 000 000.00 гривень, термін погашення 30.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	29.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5 400 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 42.1754 %;									

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

46	27.04.2021	Наглядова Рада	5 350 000	12 803 673	41.78488	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 5 350 000 000.00 гривень, термін погашення 31.03.2022, номінальна ставка - 9 %;	30.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.

Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 5 350 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 41.78488 %;

Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.

47	27.04.2021	Наглядова Рада	3 300 000	12 803 673	25.77385	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 300 000 000.00 гривень, термін погашення 01.04.2022,	31.03.2022	27.04.2021	https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						номінальна ставка - 9 %;			
Опис:									
Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 27.04.2021 року затверджено ліміт на придбання депозитних сертифікатів НБУ на рівні до 50 % вартості активів за результатами останньої річної звітності, без обмеження за строками.									
Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3 300 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 ис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 25.77385 %;									
Договір між Національним банком України та АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО": Генеральний договір № 40-04/40 за операціями з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України від 26 листопада 2015 року.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	5 956 008	6 112 078
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	98 454	97 014
Кошти в інших банках	1030	360 261	1 173 449
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	5 518 447	5 714 269
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	5 373 636	5 541 887
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	484 900	484 900
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	250 380	250 380
Гудвіл	1110	59 284	59 021
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	361 179	368 660
Інші фінансові активи	1130	315 671	334 996
Інші активи	1140	227 781	224 978
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	16 500	16 526
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	19 022 501	20 378 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	3 515 841	3 908 589
Кошти клієнтів	2010	13 491 897	14 484 296
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	36 994	35 356
Інші фінансові зобов'язання	2080	131 269	125 030
Інші зобов'язання	2090	46 691	32 049
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	17 222 692	18 585 320
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці	3010	17 469	17 469

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 141	4 141
Резерви переоцінки	3050	33 642	87 434
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 842 004	-1 902 767
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 799 809	1 792 838
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	19 022 501	20 378 158

Примітки: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 31 березня 2022 року розміщений за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_1kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2022 року

Керівник

Сергій Волков

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Руслан Чудаківський

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	482 382	273 983
Процентні витрати	1005	-246 355	-116 326
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	236 027	157 657
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	236 027	157 657
Комісійні доходи	1040	61 077	52 677
Комісійні витрати	1045	-25 119	-19 832
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-6 039	119 399
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	2 128	4 022
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	33 248	14 421
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-4 806	-2 935
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	14 284	94 877
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	-578
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-53 627	-78 104
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	8	1 090
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-42 306	-42 104
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання	

		фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю:0,539;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	539
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:-138171,-87486;Амортизаційні витрати:-15938,-17469;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-154 109	-104 955
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	60 766	196 174
Витрати на податок на прибуток	1510	-3	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	60 763	196 174
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-52 363	-5 798
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695	Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки:-1429,-3426;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	-1 429	-3 426
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у	2750	0	0

прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-53 792	-9 224
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-53 792	-9 224
Усього сукупного доходу за рік	2999	6 971	186 950
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0.02000	0.05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0.00000	0.00000

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку (Звіт про фінансові результати) у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 31 березня 2022 року розміщений за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_1kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2022 року

Керівник

Сергій Волков

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Руслан Чудаківський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	3 586 561	17 469	0	0	98 956	-2 268 721	1 434 265	0	1 434 265
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	60 763	60 763	0	60 763
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-53 792	0	-53 792	0	-53 792
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	3 586 561	17 469	0	4 141	33 642	-1 842 004	1 799 809	0	1 799 809

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 31 березня 2022 року розміщений за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_1kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2022

Керівник

Сергій Волков

(підпис, ініціали, прізвище)

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	427 969	297 257
Процентні витрати, що сплачені	1015	-246 368	-115 202
Комісійні доходи, що отримані	1020	60 996	52 056
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-25 147	-19 852
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-7 482	-2 794
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	2 128	4 022
Результат операцій з іноземною валютою	1080	33 248	14 421
Інші отримані операційні доходи	1100	19 804	99 319
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-135 488	-75 540
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-46 099	-42 956
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	83 561	210 731
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	26	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	20 642
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	884 281	-77 094
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	336 411	-282 597
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-258	6 586
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-5 360	-7 718
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-522 377	710 042
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-1 254 282	-330 710
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-1 801	-958
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	9 046	6 111
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-470 753	255 035
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-1 033 405	-1 748 807

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 157 594	1 772 427
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	19 408
Придбання основних засобів	2110	-4 990	-1 345
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 909	-6 248
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	117 290	35 435
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-4 518	-6 357
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-4 518	-6 357
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	201 911	-11 336
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-156 070	272 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 112 078	2 339 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	5 956 008	2 612 478

Примітки: Звіт про рух грошових коштів у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 31 березня 2022 року розміщений за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_1kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2022 року

Керівник

Сергій Волков
(підпис, ініціали, прізвище)

Багацька С.В., тел. (056)7870312
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк складає проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2022 року

Керівник

Сергій Волков

(підпис, ініціали, прізвище)

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

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".

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 зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 березня 2022 р. у структурі Банку зареєстровано 30 відділень по всій території України (на 31 грудня 2021 р.: 28 відділень).

На 31 березня 2022 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власник та президенту групи DCH.

На 31 березня 2022 р. Олександр Ярославський (далі - "Акціонер") є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 27 липня 2022 р.

2.

2. Умови здійснення діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указами Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась та триває на момент підписання цієї звітності.

В I кварталі 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долару США зменшився на 7,25% до 29,2549 грн/дол. США та був зафіксований Національним банком України до подальших розпоряджень. Облікова ставка була підвищена з 9% до 10%.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабне вторгнення Російської Федерації в Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема: порушення виробничих процесів; логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами; ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни; високу вартість енергоносіїв у світі, що тиснутиме на вартість палива та товарів і послуг зі значною часткою енергоносіїв у собівартості.

За оцінками Національного банку реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність. Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Після значного скорочення у перший місяць війни експорт та імпорт поступово відновлюються.

За високого рівня невизначеності та з огляду на шоківі умови функціонування економіки Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу, які постійно адаптуються, щоб вони відповідали потребам часу та умовам діяльності.

В березні 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 2120-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану" яким розширено умови застосовування спрощеної системи оподаткування; звільнено від ПДВ постачання товарів на користь військ оборони України, у тому числі медичних установ; знижено ставки ПДВ та акцизного збору на імпорт нафтопродуктів.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, насамперед, буде залежати від тривалості та інтенсивності воєнних дій, проведення внутрішніх структурних реформ та масштабної міжнародної підтримки.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у військових, політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3.

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 2021 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 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	29,2549	27,2782
Євро	32,5856	30,9226

4.

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 2021р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

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 2021 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 166 019 111 486

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 2 498 260 1 200 212

Депозитні сертифікати Національного банку України 3 300 814 4 802 422

Грошові кошти та їх еквіваленти 5 965 093 6 114 120

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (9 085) (2 042)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 5 956 008 6 112 078

Станом на 31 березня 2022 р. сума, еквівалентна 2 030 902 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 1 148 652 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на:

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

AA/AA- 400 118 102 3 889

A/A- 559 158 42 499

BBB+/BBB- 1 068 149 82 125

BB+ 3 786 427

B/B- - 8 048

CCC+/CCC- 15 280 -

Національний банк 3 752 480 4 845 558

Ті, що не мають рейтингу 103 88

Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки) 5 799 074 6 002 634

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (4 606) (2 042)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) 5 794 468 6 000 592

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.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на:

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

На 1 січня 2 042 2 827

Відрахування до / (Відновлення) резерву 2 371 (1 003)

Курсові різниці 193 (28)

На 31 березня 4 606 1 796

Станом на 31 березня 2022 р. Банком сформовано резерв у сумі 4 479 тис. грн. за готівковими коштами у банкоматах та касах відділень, які знаходяться на території активних бойових дій в Україні, наявність яких була непідтвердженою з 24 лютого 2022 року.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030, номер за порядком додаткової статті - 0.

7. Кредити та аванси банкам

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Гарантійні депозити в інших банках 361 1691 175 260

Кредити та аванси банкам 361 1691 175 260

Резерв за кредитами та авансами банкам (908) (1 811)

Усього кредитів та авансів банкам 360 2611 173 449

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

31 березня 2022 р.

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Операції з платіжними картами	2 087	58 656	- 60 743
Документарні операції-	188 324	111 302	299 626
Операції за системами переказів	800	-	- 800
Усього гарантійних депозитів в інших банках	2 887	246 980	111 302 361 169

31 грудня 2021 р.

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	401 994-	-	401 994
Забезпечення зобов'язань за операціями "своп процентної ставки"	143 210-	-	143 210
Операції з платіжними картами	6 934	54 692	- 61 626

Документарні операції-	214 928353 002567 930			
Операції за системами переказів	500	-	-	500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	552 638269 620353 0021 175 260			

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на:

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
A+/A-	111 302355 115	
BBB+/BBB-	246 980267 507	
B+/B-	- 6 934	
CCC+/CCC-	2 087 -	
Національний банк	- 545 204	
Ті, що не мають рейтингу	800 500	
Кредити та аванси банкам	361 1691 175 260	
Резерв за кредитами та авансами банкам	(908) (1 811)	
Усього кредитів та авансів банкам	360 2611 173 449	

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.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам станом на:

	31 березня 2022 р.	31 березня 2021 р.
На 1 січня	1 811 1 911	
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(1 015) (106)	
Курсові різниці	112 (55)	
На 31 березня	908 1 750	

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити суб'єктам господарювання	7 003 510	7 086 691
Кредити фізичним особам	1 276 242	1 211 468
Кредити органам державної влади	380 957 355	151
Іпотека	34 396 23 423	
Кредити та аванси клієнтам	8 695 105	8 676 733
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(3 176 658)	(2 962 464)
Усього кредитів та авансів клієнтам	5 518 447	5 714 269

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2022 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
1 січня 2022	2 483 653	460 873 17 938	2 962 464	
1-ша стадія	161 581 72 024	15	233 620	
2-га стадія	31 267 18 242	-	49 509	
3-тя стадія	2 290 805	370 607 17 923	2 679 335	
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(3 309) 22 809	342	19 842	
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	22 488	4 943	403	27 834
Списано за рахунок резерву	-	(598)	-	(598)
Курсові різниці	162 370 3 469	1 277	167 116	
31 березня 2022	2 665 202	491 496 19 960	3 176 658	
1-ша стадія	127 842 74 803	106	202 751	
2-га стадія	918	21 366	-	22 284
3-тя стадія	2 536 442	395 327 19 854	2 951 623	

Сума відрахувань у резерви станом на 31 березня 2022 р. включає отримане Банком відшкодування 118 тис. грн. за списаними кредитами (31 березня 2021 р.: 2 706 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок "Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами" у складі прибутку чи збитку за період.

?

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2021 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека Усього
1 січня 2021	2 661 134	621 445	21 523 3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 793	23 118 064
2-га стадія	1 893	20 985	- 22 878
3-тя стадія	2 570 993	570 667	21 500 3 163 160
Відрахування до резерву	40 418	33 782	217 74 417
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	19 109	8 593	277 27 979
Припинено визнання	-	(4 664)	- (4 664)
Курсові різниці	(32 333)	(1 914)	(477) (34 724)
31 березня 2021	2 688 328	657 242	21 540 3 367 110
1-ша стадія	117 627	30 422	20 148 069
2-га стадія	10 393	16 392	- 26 785
3-тя стадія	2 560 308	610 428	21 520 3 192 256

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 2 789 990 тис. грн. або 32,1% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2022 р. (31 грудня 2021 р.: 2 582 930 тис. грн. або 29,8%).

На 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення за будь-якими зобов'язаннями Банку.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Боргові цінні папери	5 375 402	5 543 673
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5 151	4 783
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 242 869	5 410 323

які обліковуються за амортизованою собівартістю 127 382 128 567

Інструменти капіталу 308 308

Інвестиції в цінні папери 5 375 710 5 543 981

Резерв за інвестиціями в цінні папери (2 074) (2 094)

Усього інвестицій в цінні папери 5 373 636 5 541 887

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Станом на 31 березня 2022 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 14) та угодою про проведення операції своєї процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 4 069 600 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 342 510 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 р. в іншому сукупному доході за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банком визнано очікувані кредитні збитки в сумі 3 831 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 0 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 р. за цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банком визнано очікувані кредитні збитки в сумі 2 074 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 0 тис. грн.).

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Будівлі та споруди 441 222 441 222

Земля 43 678 43 678

Усього інвестиційна нерухомість 484 900 484 900

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

На 1 січня 484 900 1 239 094

Вибуття - (19 425)

На 31 березня 484 900 1 219 669

За звітний період, що закінчився 31 березня 2022 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в

оренду склав 747 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 2 835 тис. грн.).

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1110, номер за порядком додаткової статті - 0.

11. Нематеріальні активи

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Нематеріальні активи на етапі впровадження 39 990 38 411

Програмне забезпечення 18 696 19 965

Інші нематеріальні активи 598 645

Усього нематеріальних активів 59 284 59 021

За звітний період, що закінчився 31 березня 2022 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 1 646 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 1 300 тис. грн.).

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

12. Основні засоби

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Земля і будівлі у власності 219 553 220 905

Нерухомість отримана в оренду 90 214 95 575

Комп'ютерна техніка 26 825 30 256

Інші основні засоби 11 038 11 812

Незавершені капітальні вкладення 4 151 2 620

Транспортні засоби 4 078 1 722

Обладнання та інша техніка 3 933 4 275

Офісне обладнання 1 387 1 495

Усього основних засобів та нематеріальних активів 361 179 368 660

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2022 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 14 291 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 16 169 тис. грн.).

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

13. Інші активи

31 березня 2022р. 31 грудня 2021 р.

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками 331 114331 287

Нараховані доходи до отримання 145 310145 696

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 24 159 23 161

Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами 16 595 13 123

Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами 146 595

Інші фінансові активи 9 8

Інші фінансові активи 517 333513 870

Резерв за іншими фінансовими активами (201 662) (178 874)

Усього інші фінансові активи 315 671334 996

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, загальний залишок коштів Банку на кореспондентському рахунку в одному із банків - кореспондентів в РФ, що обмежив використання грошових коштів на такому рахунку, станом на 31 березня 2022 року складає 24 147 тис. грн., що є еквівалентом 557,3 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 531,3 тис. російських рублів (31 грудня 2021 р.: 23 138 тис. грн., що є еквівалентом 557,3 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 424,2 тис. російських рублів).

?

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

На 1 січня 178 874150 067

Відрахування до резерву 20 810 2 070

Курсові різниці 1 978 (439)

На 31 березня 201 662151 698

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Інші нефінансові активи

Застава, що перейшла у власність банку 212 164 212 164

Попередні платежі 22 918 19 559

Розрахунки з працівниками банку 8 699 8 045

Запаси 3 813 2 522

Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток 3 066 2 473

Банківські метали 5 73 500

Інші активи 251 233 245 263

Резерв за іншими активами (23 452) (20 285)

Усього інші активи 227 781 224 978

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

На 1 січня 20 285 22 595

Відрахування до резерву 2 586 6 165

Курсові різниці 581 (115)

На 31 березня 23 452 28 645

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення фінансових активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожен звітний дату з моменту його визнання.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1999, номер за порядком додаткової статті - 0.

14. Кошти банків

Кошти банків становлять станом на:

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Зобов'язання перед Національним банком України 3 135 457 3 135 520

Зобов'язання перед іншими банками 282 627 680 301

Депозити інших банків 97 757 92 768

Усього коштів банків 3 515 841 3 908 589

Зобов'язання перед Національним банком України складають кредити розміром 200 000 тис. грн, 2 440 000 тис. грн. та 500 000 тис. грн. з терміном погашення відповідно у четвертому кварталі 2025 р., першому та третьому кварталах 2026 р. За такими кредитами Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 0 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 401 994 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 3 909 134 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) (Примітка 9).

У лютому 2022 року Банк отримав бланковий (антикризовий) кредит рефінансування у сумі 1 млрд. грн., який було погашено 31 березня 2022 року з огляду на стабільний стан ліквідності Банку.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів становлять станом на:

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Поточні рахунки

- суб'єктів господарювання 9 120 179 9 785 655

- фізичних осіб 1 602 790 1 342 557

10 722 969 11 128 212

Строкові депозити

- суб'єктів господарювання 831 421 1 275 254

- фізичних осіб 1 937 507 2 080 830

2 768 928 3 356 084

Усього кошти клієнтів 13 491 897 14 484 296

На 31 березня 2022 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 5 615 192 тис. грн. або 52,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2021 р.: 5 945 330 тис. грн. або 53,4%). На 31 березня 2022 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 340 884 тис. грн. або 3,2% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2021 р.: 146 884 тис. грн. або 1,3%).

На 31 березня 2022 р. депозити юридичних осіб на суму 293 308 тис. грн., або 10,6% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2021 р.: 364 762 тис. грн. або 10,7%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2022 р. депозити фізичних осіб на суму 261 667 тис. грн. або

9,3% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2021 р.: 244 865 тис. грн. або 7,3%).

На 31 березня 2022 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб: на суму 352 887 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 610 226 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями; на суму 87 753 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (31 грудня 2021 р.: 217 753 тис. грн.).

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

16. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Забезпечення за розрахунками з працівниками 23 031 25 822

Резерви за контрактами фінансової гарантії 13 825 9 396

Забезпечення пов'язане з судовими провадженнями 138 138

Усього забезпечень 36 994 35 356

Забезпечення за розрахунками з працівниками оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

Резерви за контрактами фінансової гарантії. Під зобов'язання за документарними операціями Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру:

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Гарантії 1 162 111 1 459 819

1 162 111 1 459 819

Грошове забезпечення за гарантіями (318 136) (504 808)

Резерви за контрактами фінансової гарантії (13 825) (9 396)

Договірні та умовні зобов'язання 830 150945 615

Станом на 31 березня 2022 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають повне грошове покриття у сумі 132 508 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 188 186 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 772 011 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 170 312 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.

?

Зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	31 березня 2022 р.	31 березня 2021 р.
На 1 січня	9 396 758	
Відрахування до резервів	4 406 1 058	
Курсові різниці	23 -	
На 31 березня	13 825 1 816	

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2022 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	31 березня 2022 р.	31 березня 2021 р.
На 1 січня	138 219	
Створення забезпечення	- 3	
На 31 березня	138 222	

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.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2022 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі

3 140 000 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 140 000 тис. грн.) та своєї процентної ставки у сумі 1 140 000 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 1 140 000 тис. грн.) Банком передано грошове покриття у сумі 0 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 545 204 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 4 069 600 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 31 березня 2022 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 7.

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

17. Інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання містять у собі такі позиції:

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Інші фінансові зобов'язання

Зобов'язання за орендою 108 724 104 964

Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками 9 227 -

Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами 3 160 4 509

Нараховані витрати 1 901 5 838

Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами 407 975

Інші 7 850 8 744

Усього інші фінансові зобов'язання 131 269 125 030

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Інші нефінансові зобов'язання

Аванси отримані 17 040 11 510

Доходи майбутніх періодів 10 627 9 663

Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 5 967 5 847

Нарахування персоналу за заробітною платою 5 815 360

Інші податки до сплати, крім податку на прибуток 6 247 4 138

Інша кредиторська заборгованість 995 531

Усього інші зобов'язання 46 691 32 049

Станом на 31 березня 2022 р. отримано аванси в загальній сумі 17 040 (31 грудня 2021 р.: 11 510 тис. грн.) за укладеними попередніми договорами про продаж майна Банка, яке було набуто у власність внаслідок звернення стягнення на заставу, балансовою вартістю на дату укладання таких договорів 25 438 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 25 438 тис. грн.) (Примітка 27).

18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт

про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3040, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2510, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2695, номер за порядком додаткової статті - 0.

18. Власний капітал та резерви

На 31 березня 2022 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2021 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2022 році та у 2021 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

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.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

Резерв переоцінки будівель переоцінки інструментів капіталу	Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів Усього резерву переоцінки	Резерв
1 січня 2021 р. 82 921 25 423 (164)	108 180	
Прибутки (збитки) від переоцінки	1 260 (8 437) -	(7 177)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	- (13 569)	- (13 569)
31 грудня 2021 р. 84 181 3 417 (164)	87 434	
Прибутки (збитки) від переоцінки	- (52 363)	- (52 363)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	- (1 429) -	(1 429)
31 березня 2022 р. 84 181 (50 375)	(164) 33 642	

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи 31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти 85 758 11 706

Кредити та аванси клієнтам 245 753 164 705

- суб'єктам господарювання 140 128 70 365

- фізичним особам 100 396 93 914

- органам державної влади 4 807 -

- іпотека 422 426

Інвестиції в цінні папери 4 200 8 615

335 711 185 026

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції в цінні папери 146 626 77 940

146 626 77 940

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Інвестиції в цінні папери 45 11 017

45 11 017

Усього процентних доходів 482 382 273 983

Процентні витрати 31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кошти клієнтів (158 455) (81 896)

- суб'єктів господарювання (128 634) (46 718)

- фізичних осіб (29 821) (35 178)

Кошти банків (85 517) (31 715)

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (2 383) (2 715)

Усього процентних витрат (246 355) (116 326)

Чистий процентний дохід 236 027 157 657

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

20. Комісійні доходи та витрати

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 19 924 20 143

Операції з платіжними картками 16 255 14 833

Операції з іноземною валютою 16 129 8 981

Гарантії та акредитиви 8 000 7 903

Операції з кредитного обслуговування 622 650

Інше 147 167

61 077 52 677

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (8 894) (6 812)

Операції з платіжними картками (14 409) (11 841)

Гарантії та акредитиви (1 740) (989)

Інше (76) (190)

(25 119) (19 832)

Чистий комісійний дохід 35 958 32 845

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.

21. Інші доходи

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

Агентська винагорода за фінансовими послугами 9 275 7 098

Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди 2 286 716

Дохід від операційної оренди 1 932 5 490

Штрафи, пені, що отримані 535 127

Відшкодування витрат на стягнення боргів 121 366

Безповоротна фінансова допомога - 80 000

Інші 135 1 080

Інші доходи 14 284 94 877

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

22. Адміністративні та інші операційні витрати

31 березня 2022 р. 31 березня 2021 р.

Експлуатаційні та господарські витрати 8 657 5 347

Послуги зв'язку 6 427 4 984

Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 5 967 7 347

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів 3 774 6 119

Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток 3 520 2 902

Витрати на охорону 3 459 2 810

Витрати на залучення клієнтів 2 212 2 520

Витрати на стягнення боргів 1 934 3 748

Витрати на оперативний лізинг (оренду) 1 538 1 026

Професійні послуги 1 339 3 096

Інкасаторські послуги 1 058 932

Маркетинг та реклама 914 547

Інші 1 507 726

Адміністративні та інші операційні витрати 42 306 42 104

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

4110, номер за порядком додаткової статті - 0.

23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

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

	31 березня 2022 р.	31 березня 2021 р.
Прибуток	60 763 196 174	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,02	0,05

Протягом 2022 та 2021 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

24.

24. 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.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2022 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 13,0% - 48,0%; USD 6,0%)	-	-	10
168 261 168 271			
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(86 163)

Інші фінансові активи -	40	155	195
-------------------------	----	-----	-----

Інші активи -	-	1 179	1 179
---------------	---	-------	-------

Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% - 10,5%; USD 0% - 1%; EUR 0% - 0,1%)	-		
234 497 015 929		1 250 426	

Забезпечення -	4 777	24	4 801
----------------	-------	----	-------

Інші фінансові зобов'язання -	-	194	194
-------------------------------	---	-----	-----

Інші зобов'язання -	1 101	2	1 103
---------------------	-------	---	-------

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2021 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
----------------	----------------------------------	------------------------	--------

Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 11% - 19%; USD 6%)	-	10	
281 002 281 012			

в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(60 124)
(60 124)			

Інші фінансові активи -	-	94	94
-------------------------	---	----	----

Інші активи -	-	215	215
---------------	---	-----	-----

Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% - 6,5%; USD 0% - 1%; EUR 0% - 0,1%)	-		
14 280 1 527 193		1 541 473	

Забезпечення -	3 431	24	3 455
----------------	-------	----	-------

Інші фінансові зобов'язання -	-	351	351
-------------------------------	---	-----	-----

Інші зобов'язання -	-	537	537
---------------------	---	-----	-----

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
----------------	----------------------------------	------------------------	--------

Гарантії надані-	-	134 435	134 435
------------------	---	---------	---------

Гарантії, поруки отримані	-	-	315 000
			315 000

Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	100	141 885
			141 985

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
----------------	----------------------------------	------------------------	--------

Гарантії надані-	-	134 482	134 482
------------------	---	---------	---------

Гарантії, поруки отримані - - 822 960822 960

Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) - 841 127 781128 622

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2022 р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	2 614	-	2 614
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами -	(2 613)	(89 615)	(92 228)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2021 р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	8	-	8
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами -	(9)	-	(9)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2022 р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Процентні доходи -	1	9 375	9 376
Процентні витрати -	(56)	(18 103)	(18 159)
Комісійні доходи	10	223	1 253 1 486
Результат від операцій з іноземною валютою -	6	1 849	1 855
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках -	(26 038)	(26 038)	-
Інші доходи -	-	312	312
Адміністративні та інші операційні витрати -	-	(13 950)	(1 007) (14 957)

?

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2021р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Процентні доходи -	3	5 153	5 156
Процентні витрати -	(6)	(2 444)	(2 450)

Комісійні доходи	-	19	858	877	
Результат від операцій з іноземною валютою	-		-	137	137
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-				
		(4 695)	(4 695)		
Інші доходи	-	-	80 000	80 000	
Адміністративні та інші операційні витрати	-		(12 794)	-	(12 794)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 13 154 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 11 451 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 р., склала 0 тис. грн. (31 березня 2021 р.: 609 тис. грн.).

25.

25. Інформація за сегментами

Для цілей фінансової звітності Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги суб'єктам господарювання. Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і фінансовим установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньо-економічної діяльності.

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.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 р.:

	Послуги суб'єктам господарювання	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Процентні доходи	144 935 100	818 236	629-	482 382	
Процентні витрати	(128 634)	(29 821)	(85 517)	(2 383)	(246 355)
Трансферт	79 793	19 427	(94 723)	(4 497)	-

Чистий процентний дохід	96 094	90 424	56 389	(6 880)	236 027
Чистий комісійний дохід	31 036	24 546	(19 624)	-	35 958
Інші доходи та витрати	(49 894)		(69 298)	15 521	(53 921) (157 592)
Відрахування до резервів	(1 012)	(23 118)		(22 537)	(6 960) (53 627)
Результати сегменту	76 224	22 554	29 749	(67 761)	60 766
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(3)	(3)
Прибуток/(збиток) за рік	76 224	22 554	29 749	(67 764)	60 763

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 березня 2022 р.

	Послуги суб'єктам господарювання	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Активи сегменту	4 721 562	815 926	12 085 038	1 399 975	19 022 501
Зобов'язання сегменту	9 976 349	3 541 944	3 525 161	179 238	17 222 692

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та витратами на формування резервів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за порівняльний період, що закінчився 31 березня 2021 р.:

	Послуги суб'єктам господарювання	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Процентні доходи	70 365	94 340	109 278	-	273 983
Процентні витрати	(46 718)		(35 178)	(31 715)	(2 715) (116 326)
Трансферт	30 174	22 767	(39 467)	(13 474)	-
Чистий процентний дохід	53 821	81 929	38 096	(16 189)	157 657
Чистий комісійний дохід	27 294	22 073	(16 522)	-	32 845
Інші доходи та витрати	(30 507)		(51 654)	132 680	33 261 83 780
Відрахування до резервів	(38 785)		(33 987)	3 628	(8 964) (78 108)
Результати сегменту	11 823	18 361	157 882	8 108	196 174

Витрати з податку на прибуток - - - - -

Прибуток/(збиток) за рік 11 823 18 361 157 8828 108 196 174

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2021 р.

	Послуги суб'єктам господарювання	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Активи сегменту	4 965 480	769 575 13 238 776	1 404 327	20 378 158	
Зобов'язання сегменту	11 080 781	3 427 093	3 908 711	168 735 18 585 320	

26.

26. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення 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 України.

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ 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 НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в по всій території України оголошено воєнний стан. З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Правлінням Національного банку України була прийнята постанова від 25.02.2022 №23 (із змінами, внесеними згідно з постановою

Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. N 40), відповідно до якої в умовах воєнного стану до комерційних банків України не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та інших обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України.

Станом на 31 березня 2022 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 525 млн. грн. (31 грудня 2021 р.: 1 508 млн. грн.), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 17,9% (31 грудня 2021 р.: 17,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 9,1% (31 грудня 2021 р.: 8,6%) (при потребі не менше 7%).

Нормативи достатності капіталу Банку, розраховані згідно з вимогами Національного банку України, склали:

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 828 269)	(2 849 840)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	775 761	754 191
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	81 180	80 919
Прибуток поточного року	631 074	686 853
Нерозподілені прибутки минулих років	37 269	27 504
Усього капітал 2-го рівня	749 523	754 191
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
Усього регулятивний капітал	1 524 976	1 508 073
Усього активи, зважені на ризик	7 448 959	7 881 376
Відкрита валютна позиція	221 138	34 205
Мінімальний розмір операційного ризику	86 844	86 844
Норматив достатності капіталу 1-го рівня		
	9,09%	8,59%
Показник адекватності регулятивного капіталу		
	17,86%	17,17%

27.

27. Події після звітної дати

В періоді після звітної дати і до дати підписання цієї звітності Банк реалізував необоротні активи, які були набуті у власність в процедурі звернення стягнення на заставу: комплекс молокозаводу балансовою

вартістю 19 540 тис. грн. та комплекс елеватора балансовою вартістю 40 203 тис. грн. Загальна вартість продажу об'єктів склала 69 842 тис. грн.

У червні 2022 року Банк достроково погасив зобов'язання перед Національним банком у сумі 1 млрд. грн., з яких 200 млн. грн. з початковим терміном погашення у 4 кварталі 2025 р., 800 млн. грн. з початковим терміном погашення у 1 кварталі 2026 р.

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 3 червня 2022 року підвищити облікову ставку до 25% річних. Цим кроком регулятор ставить за мету, разом з іншими заходами, захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Національний банк України з 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим

XV. Проміжний звіт керівництва

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

Враховуючи високий рівень невизначеності та з огляду на шоківі умови функціонування економіки країни Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу. Як наслідок, було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); зупинено здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Росії або в Білорусі тощо.

Крім того, додаткові обмеження, що вплинули на банківський ринок, були встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме, було фактично призупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії; застосування вимог щодо розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та управління проблемними активами; затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримання ліквідності банківської системи; забезпечення вільного доступу широкого кола інвесторів до облігацій внутрішньої державної позики, які розміщуються для забезпечення військових потреб України і спротиву ворогу; скасував рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування, було прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) тощо.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керованість організації та виконання всіх критичних процесів Банку в дистанційному режимі. Частина персоналу Банку була переміщена до безпечних регіонів. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу - Наглядова рада,

Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації. Деякі співробітники Банку були мобілізовані до складу Збройних сил України або долучилися до загонів територіальної оборони, Банк надає підтримку таким співробітникам.

Станом на дату складання цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та Дніпрі та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у Львові. На стадії завершення реалізація проекту щодо перенесення ключових інформаційних систем Банку в хмарний сервіс Microsoft Azure.

Як наслідок військового вторгнення Банком впроваджено більш жорсткі підходи до управління усіма суттєвими видами ризиків. Здійснено перегляд лімітів усіх відкритих ризикових позицій, переглянуті усі відкриті відкличні ліміти за активними операціями з метою обмеження кредитного ризику в умовах суттєвої невизначеності, посилено вимоги до оцінки фінансового стану та структурування угод за кредитними операціями із клієнтами Банку. Для зниження рівня кредитних ризиків та підтримки малого та середнього підприємництва, Банк продовжує роботу в рамках державних програм з кредитування "Доступні кредити 5-7-9" та з надання державних гарантій на портфельній основі.

З огляду на невизначеність щодо можливих відтоків вкладів клієнтів у перші дні повномасштабного вторгнення Російської Федерації Банком було прийнято рішення залучити бланкове рефінансування від НБУ строком на 1 рік у сумі 1 000 000 тис. грн. Банк достроково погасив зазначений кредит 31.03.2022 р. у зв'язку відсутністю ознак реалізації негативного сценарію реалізації ризику ліквідності та достатнім запасом високоліквідних активів.

За 1 квартал 2022 року Банк отримав прибуток 60 763 тис. грн. (за 1 квартал 2021 року прибуток Банку склав 196 174 тис. грн). Чистий процентний дохід за 1 квартал 2022 року склав 236 027 тис. грн., що на 49,7 % більше, ніж за аналогічний період 2021 року. Чистий комісійний дохід за 1 квартал 2022 року склав 35 958 тис. грн., що на 9,5% більше, ніж аналогічний період 2021 року.

Станом на 01.04.2022 активи Банку складають 19 031 094 тис. грн., що на 6,6% менше, ніж на 01.01.2022. Кредитний портфель Банку станом на 01.04.2022 року складає 5 518 447 тис. грн. (78,6% - кредити юридичним особам), що менше на 3,4 % в порівнянні з початком року. Обсяг вкладень Банку в депозитні сертифікати Національного банку України та високоліквідні цінні папери (ОВДП та муніципальні облігації) складають 8 674 141 тис. грн., що на 16,1% менше, ніж на початок року.

Зобов'язання Банку станом на 01.04.2022 складають 17 231 285 тис. грн., що на 7,3% менше, ніж на 01.01.2022. У складі зобов'язань станом на 01.04.2022 року кошти клієнтів склали 78,3% або 13 491 259 тис. грн., серед яких на долю коштів юридичних осіб припадає 73,8% або 9 952 950 тис. грн.

Балансовий капітал Банку за 1 квартал 2022 року збільшився на 6 971 тис. грн. та станом на 01.04.2022 склав 1 799 809 тис. грн. Регулятивний капітал за 1 квартал 2022 зменшився на 811 тис. грн. та станом на 01.04.2022 склав 1 507 262 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу склав 17,7% (мінімально необхідний рівень 10%), норматив адекватності основного капіталу - 9,1% (мінімально необхідний рівень 7%). Відставання темпів росту регулятивного

капіталу від балансового пов'язане зі зміною Національним банком України методики розрахунку регулятивного капіталу, а саме - вирахувань із основного капіталу непрофільних активів, а також обмеженням на врахування додаткового капіталу, до складу якого входить прибуток поточного року та нерозподілені прибутки минулих років - не більше суми основного капіталу.

Спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовити існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів або несплату заборгованості за кредитами компаніями та приватними особами, що зареєстровані на окупованих територіях або територіях військових дій, або втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками Банку. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Проте, за оцінками керівництва, з урахуванням зазначених вище факторів, та з урахуванням послідовної підтримки Акціонером, прийняття своєчасних та неупереджених рішень органів управління Банку, існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність", та, наскільки нам відомо, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку з урахуванням судження, оцінок і припущень, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності. Банк не складає консолідованої фінансової звітності.