

# Титульний аркуш

12.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 3

(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 3 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<br/>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   | X |
| 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 кожну 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 третьому кварталі 2022 р. відбулись наступні зміни у складі посадових осіб емітента:

Припинено з 14.08.2022 повноваження члена Наглядової Ради Банку Бірюка Олександра Сергійовича відповідно до його заяви від 01.08.2022р. про припинення його повноважень як члена Наглядової Ради АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО".

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.

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 3-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)**

699

**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 Владиленович		

**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

THE BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK, USA, МФО -

5) IBAN

890-1050-997

6) поточний рахунок

890-1050-997

### 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	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 посадової 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 посадової 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 посадової 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 посадової особи 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 посадової особи 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; Кембріджський 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.ryv.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 посадовій особі 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 (MBA), 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 посадової особи 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 ДНІПРО", 14352406, АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 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 Президентові України, 2018, Державне управління, магістр

5. Стаж роботи (років)

36

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

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	1636223	X	X
у тому числі:				
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	11.06.2021	499973	25	05.06.2026
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	12.03.2021	699735	25	06.03.2026
Кредити банку (НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ)	15.01.2021	436515	25	09.01.2026
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	X	0	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	18999943	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	20636166	X	X
Опис	<p>Строка інші зобов'язання та забезпечення:</p> <p>Зобов'язання перед іншими банками: 131 746 тис.грн.;</p> <p>Кошти клієнтів: 18 690 700 тис.грн.;</p> <p>Забезпечення: 34 191 тис.грн.;</p> <p>Інші фінансові зобов'язання: 123 873 тис.грн.;</p> <p>Інші зобов'язання: 19 433 тис. грн..</p>			



## VII. Відомості про цінні папери емітента

## ***1. Інформація про випуски акцій емітента***

[illegible]

[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 звітного 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 звітного 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%.

## IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
08.08.2022	Кузьменко Тетяна Анатоліївна	Моб. ном.: 063 97 81 001, Tatiana.Kuzmenko@creditdnepr.com
Опис	08.08.2022 Наглядова Рада Банку (Протокол №15) призначила Кузьменко Т.А. В.о. корпоративного секретаря Банку з 09.08.2022	

## **X. 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	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 04.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	01.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b> 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 тис. 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.

2	27.04.2021	Наглядова Рада	2 950 000	12 803 673	23.04026	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 900 000 000.00 гривень, термін погашення 05.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	04.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 23.04026 %;

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	2 250 000	12 803 673	17.57308	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 250 000 000.00 гривень, термін погашення 06.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	05.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b> 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: 2 250 000 тис. грн;  Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;  Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 17.57308 %;  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	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення 07.07.2022,	06.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>

						номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.									
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 08.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	07.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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	2 450 000	12 803 673	19.13513	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 450 000 000.00 гривень, термін погашення 11.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	08.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 2 450 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 19.13513 %;

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	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000 000.00 гривень, термін погашення	11.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						12.07.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.									
8	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 13.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	12.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.

9	27.04.2021	Наглядова Рада	1 750 000	12 803 673	13.66795	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 750 000.00 гривень, термін погашення 14.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	13.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
---	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 1 750 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.66795 %;

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	1 650 000	12 803 673	12.88693	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 650 000.00 гривень, термін	14.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						погашення 15.07.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.									
11	27.04.2021	Наглядова Рада	1 550 000	12 803 673	12.1059	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 550 000.00 гривень, термін погашення 18.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	15.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttia-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 1 550 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;									

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.1059 %;

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	1 550 000	12 803 673	12.1059	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 550 000.00 гривень, термін погашення 19.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	18.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	---------	--	------------	------------	---

**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: 1 550 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.1059 %;

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	1 550 000	12 803 673	12.1059	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 550 000.00 гривень,	19.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	---------	---	------------	------------	---





Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.27744 %;

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	1 300 000	12 803 673	10.15334	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 300 000.00 гривень, термін погашення 22.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	21.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 1 300 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10.15334 %;

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	1 350 000	12 803 673	10.54385	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 350 000.00	22.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

						гривень, термін погашення 25.07.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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: 1 350 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10.54385 %;									
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	1 350 000	12 803 673	10.54385	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 350 000.00 гривень, термін погашення 26.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	25.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 1 350 000 тис. грн;									

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10.54385 %;									
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	1 300 000	12 803 673	10.15334	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 1 300 000.00 гривень, термін погашення 28.07.2022, номінальна ставка - 23 %;	27.07.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 1 300 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10.15334 %;									
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	23.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>

						000.00 гривень, термін погашення 24.08.2022, номінальна ставка - 23 %;			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**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 тис. 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	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000.00 гривень, термін погашення 25.08.2022, номінальна ставка - 23 %;	24.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	--

**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 тис. 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.

21	27.04.2021	Наглядова Рада	2 400 000	12 803 673	18.74462	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 400 000.00 гривень, термін погашення 26.08.2022, номінальна ставка - 23 %;	25.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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 тис. 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	2 500 000	12 803 673	19.52565	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну	26.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

						сумму 2 500 000.00 гривень, термін погашення 29.08.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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: 2 500 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 19.52565 %;									
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	2 350 000	12 803 673	18.35411	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 350 000.00 гривень, термін погашення 30.08.2022, номінальна ставка - 23 %;	29.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 2 350 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 12803673 тис. 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.

24	27.04.2021	Наглядова Рада	2 500 000	12 803 673	19.52565	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 500 000.00 гривень, термін погашення 31.08.2022, номінальна ставка - 23 %;	30.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 2 500 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 19.52565 %;

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	2 300 000	12 803 673	17.9636	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	31.08.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	---------	---	------------	------------	---

						на загальну сумму 2 300 000.00 гривень, термін погашення 01.09.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.									
26	27.04.2021	Наглядова Рада	2 000 000	12 803 673	15.62052	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 000 000.00 гривень, термін погашення 02.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	01.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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 тис. 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.

27	27.04.2021	Наглядова Рада	2 050 000	12 803 673	16.01103	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 050 000.00 гривень, термін погашення 05.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	02.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 2 050 000 тис. грн;

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

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16.01103 %;

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	2 300 000	20 378 158	11.28659	Купівля депозитних сертифікатів Національного	05.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

						банку України на загальну сумму 2 300 000.00 гривень, термін погашення 06.09.2022, номінальна ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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: 20378158 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 11.28659 %;									
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	2 350 000	20 378 158	11.53195	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 350 000.00 гривень, термін погашення 07.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	06.09.2022	27.04.2021	<a href="https://credidnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta">https://credidnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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.									

<p>Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;</p> <p>Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 350 000 тис. грн;</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 11.53195 %;</p> <p>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.</p>									
30	27.04.2021	Наглядова Рада	2 150 000	20 378 158	10.55051	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 150 000.00 гривень, термін погашення 08.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	07.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
<p>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.</p> <p>Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;</p> <p>Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 150 000 тис. грн;</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10.55051 %;</p> <p>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.</p>									
31	27.04.2021	Наглядова Рада	2 250 000	20 378 158	11.04123	Купівля депозитних сертифікатів	08.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>

						Національного банку України на загальну сумму 2 250 000.00 гривень, термін погашення 09.09.2022, номінальна ставка - 23 %;			enta
<b>Опис:</b>									
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: 2 250 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 11.04123 %;									
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.									
32	27.04.2021	Наглядова Рада	2 450 000	20 378 158	12.02268	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 450 000.00 гривень, термін погашення 13.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	12.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 2 450 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.02268 %;

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	2 800 000	20 378 158	13.7402	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 800 000.00 гривень, термін погашення 14.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	13.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	---------	--	------------	------------	---

**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: 2 800 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.7402 %;

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	2 600 000	20 378 158	12.75876	Купівля депозитних	14.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--------------------	------------	------------	---

						сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 600 000.00 гривень, термін погашення 15.09.2022, номінальна ставка - 23 %;			-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: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.75876 %;

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	2 450 000	20 378 158	12.02268	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 450 000.00 гривень, термін погашення 16.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	15.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emit-enta">https://creditdnepr.com .ua/pro-bank/rozkryttya -informaciyi/zvity-emit enta</a>
----	------------	-------------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

**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: 2 450 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.02268 %;

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	2 600 000	20 378 158	12.75876	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 600 000.00 гривень, термін погашення 19.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	16.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12.75876 %;

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	2 650 000	20 378 158	13.00412	Купівля	19.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com">https://creditdnepr.com</a>
----	------------	-----------	-----------	------------	----------	---------	------------	------------	---

		Рада				деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 650 000.00 гривень, термін погашення 20.09.2022, номінальна ставка - 23 %;			.ua/pro-bank/rozkrytyta -informaciyi/zvity-emit enta
<p><b>Опис:</b></p> <p>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.</p> <p>Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Наглядова Рада;</p> <p>Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2 650 000 тис. грн;</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.00412 %;</p> <p>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.</p>									
38	27.04.2021	Наглядова Рада	3 100 000	20 378 158	15.21237	Купівля деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 100 000.00 гривень, термін погашення 21.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	20.09.2022	27.04.2021	https://creditnepr.com .ua/pro-bank/rozkrytyta -informaciyi/zvity-emit enta
<p><b>Опис:</b></p>									



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: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.21237 %;

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	3 000 000	20 378 158	14.72164	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 3 000 000.00 гривень, термін погашення 22.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	21.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytyta-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrytyta-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

**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: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.72164 %;

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	2 850 000	20 378 158	13.98556	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2 850 000.00 гривень, термін погашення 23.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	22.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b> 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: 2 850 000 тис. грн;  Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;  Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.98556 %;  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	2 950 000	20 378 158	14.47628	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2 950 000.00 гривень, термін погашення 26.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	23.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>

**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: 2 950 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.47628 %;

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	3 000 000	20 378 158	14.72164	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 000 000.00 гривень, термін погашення 27.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	26.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	--	------------	------------	---

**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: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.72164 %;

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	3 100 000	20 378 158	15.21237	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 100 000.00 гривень, термін погашення 28.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	27.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b> 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: 20378158 тис. грн;  Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15.21237 %;  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	2 800 000	20 378 158	13.7402	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 2 800 000.00 гривень, термін погашення 29.09.2022, номінальна	28.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkritytya-informaciyi/zvity-emitenta</a>

						ставка - 23 %;			
<b>Опис:</b>									
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: 2 800 000 тис. грн;									
Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.7402 %;									
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	3 000 000	20 378 158	14.72164	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну сумму 3 000 000.00 гривень, термін погашення 30.09.2022, номінальна ставка - 23 %;	29.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
<b>Опис:</b>									
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: 20378158 тис. грн;									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14.72164 %;									

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	2 850 000	20 378 158	13.98556	Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2 850 000.00 гривень, термін погашення 03.10.2022, номінальна ставка - 23 %;	30.09.2022	27.04.2021	<a href="https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta">https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta</a>
----	------------	----------------	-----------	------------	----------	---	------------	------------	---

**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: 2 850 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 20378158 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13.98556 %;

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 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	9 769 001	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	518 002	97 014
Кошти в інших банках	1030	3 130 995	1 173 449
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 371 688	5 714 269
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	3 279 005	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	430 122	484 900
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	250 380	250 380
Гудвіл	1110	57 255	59 021
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	329 379	368 660
Інші фінансові активи	1130	48 122	334 996
Інші активи	1140	222 340	224 978
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	16 807	16 526
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	22 423 096	20 378 158
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	1 767 969	3 908 589
Кошти клієнтів	2010	18 690 700	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	34 191	35 356
Інші фінансові зобов'язання	2080	123 873	125 030
Інші зобов'язання	2090	19 433	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	20 636 166	18 585 320
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	60 768	4 141
Резерви переоцінки	3050	-62 068	-87 434
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 815 800	-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	1 786 930	1 792 838
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	22 423 096	20 378 158

Примітки: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року розміщений за посиланням: [https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs\\_ukr\\_3kv\\_2022.pdf](https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_3kv_2022.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Сергій Волков

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Руслан Чудаківський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 448 387	972 666
Процентні витрати	1005	-815 759	-416 365
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>632 628</b>	<b>556 301</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>632 628</b>	<b>556 301</b>
Комісійні доходи	1040	159 172	174 502
Комісійні витрати	1045	-69 200	-65 068
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	469 102	142 567
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-20 835	11 917
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	120 491	50 414
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-27 379	-9 505
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	-9 745
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	-658 594	-503 651
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	6 655	4 841
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-156 995	-149 980
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:3282,3693;Інші доходи:47305,841862;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	50 587	845 555
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:-316978,-273193;Амортизаційні витрати:-45053,-50983;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-362 031	324 176
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	143 601	723 394
Витрати на податок на прибуток	1510	-7	-11
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>143 594</b>	<b>723 383</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-150 021	1 770
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	Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки:519,-12202;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	519	-12 202
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-149 502	-10 432
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-149 502	-10 432
Усього сукупного доходу за рік	2999	-5 908	712 951
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	0.04000	0.20000
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 30 вересня 2022 року розміщений за посиланням: [https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs\\_ukr\\_3kv\\_2022.pdf](https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_3kv_2022.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 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	4 141	97 748	-1 745 653	1 960 266	0	1 960 266
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	143 594	143 594	0	143 594
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-149 502	0	-149 502	0	-149 502
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	56 627	0	-56 627	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	60 768	-62 068	-1 815 800	1 786 930	0	1 786 930

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року розміщений за посиланням: [https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/ifrs\\_ukr\\_3kv\\_2022.pdf](https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_3kv_2022.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022

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 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	1 372 015	924 270
Процентні витрати, що сплачені	1015	-796 182	-415 606
Комісійні доходи, що отримані	1020	159 686	173 999
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-69 252	-65 056
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	48 207	4 959
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-20 835	11 918
Результат операцій з іноземною валютою	1080	120 491	50 415
Інші отримані операційні доходи	1100	33 024	833 844
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-311 326	-260 523
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-119 996	-151 605
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>415 832</b>	<b>1 106 615</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	26	26 107
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	4 710	443 483
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	-1 848 334	139 990
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 253 895	-2 436 007
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	272 904	-5 647
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	10 449	9 629
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-2 275 708	1 715 980
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	2 059 490	1 126 144
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-61	-21
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-13 578	-2 584
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-12 665	6 355
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-133 040</b>	<b>2 130 044</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-1 358 113	-5 160 839

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	3 380 747	4 037 244
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	53 684	85 641
Придбання основних засобів	2110	-9 226	-8 806
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 712	-29 669
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	36
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>2 064 380</b>	<b>-1 076 393</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	-11 668	-18 944
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-11 668</b>	<b>-18 944</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>1 737 251</b>	<b>-63 196</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	3 656 923	971 511
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>6 112 078</b>	<b>2 339 701</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>9 769 001</b>	<b>3 311 212</b>

Примітки: Звіт про рух грошових коштів у складі проміжної скороченої фінансової звітності станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року розміщений за посиланням: [https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs\\_ukr\\_3kv\\_2022.pdf](https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/ifrs_ukr_3kv_2022.pdf)



Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Сергій Волков

(підпис, ініціали, прізвище)

Багацька С.В., тел. (056)7870312

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 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 3 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 30 вересня 2022 р. у структурі Банку зареєстровано 29 відділень по всій території України (на 31 грудня 2021 р.: 28 відділень).

На 30 вересня 2022 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському (далі - "Акціонер"), який є кінцевим бенефіціарним власником Банку та власником і президентом групи DCH.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 29 грудня 2022 року.

## 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 липні 2022 року офіційний обмінний курс гривні до долару США збільшився на 25% до 36,5686 грн/дол. США та був зафіксований Національним банком України до подальших розпоряджень. За оцінками НБУ, корекція обмінного курсу збільшить приплив та продаж валютної виручки експортерами, мінімізує спекулятивну складову поведінки учасників ринку та дасть змогу стабілізувати курсові очікування. Облікова ставка була підвищена спочатку до 10% (з 9%), а з 3 червня 2022 року до 25%. 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.

У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6%. 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. 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.

Позитивний фінансовий результат банківського сектору за 9 місяців 2022 року склав 7,4 млрд. грн. Операційний результат банків залишився позитивним, зокрема за підсумками III кварталу поточного року чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви становив 56,5 млрд. грн., але відбулось уповільнення темпів зростання процентних доходів внаслідок запровадження "кредитних канікул" та зменшенням ставок за споживчими кредитами. Попит на банківські послуги поступово відновлюється після шоку на початку повномасштабної військової агресії, але все ще залишається низьким, що обмежує комісійні доходи банків. Фінансові установи вимушені робити значні відрахування до резервів під збитки, спричинені війною. За III квартал поточного року відрахування в резерви під кредити склали 33,5 млрд. грн, під цінні папери - 7,1 млрд. грн.

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 30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Долар США 36,568627,2782

Євро 35,561130,9226

### 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

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 109 909 111 486

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 6 818 271 1 200 212

Депозитні сертифікати Національного банку України 2 851 796 4 802 422

Грошові кошти та їх еквіваленти 9 779 976 6 114 120

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (10 975) (2 042)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 9 769 001 6 112 078

Станом на 30 вересня 2022 р. сума, еквівалентна 5 817 140 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:

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

AA/AA- 223 879 1 023 889

A/A- 3 628 735 42 499

BBB+/BBB- 1 962 446 82 125

BB+ 2 417 427

B/B- - 8 048

CCC+/CCC- 14 756 -

Національний банк 3 837 529 4 845 558

Ті, що не мають рейтингу 305 88

Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки) 9 670 067 6 002 634

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (10 975) (2 042)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) 9 659 092 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:

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	2 042 2 827	
Відрахування до / (Відновлення) резерву	6 648 1 731	
Курсові різниці	2 285 (118)	
На 30 вересня	10 975 4 440	

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

7. Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Гарантійні депозити в інших банках	3 131 776	1 175 260
Кредити та аванси банкам	3 131 776	1 175 260
Резерв за кредитами та авансами банкам	(781)	(1 811)
Усього кредитів та авансів банкам	3 130 995	1 173 449

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	30 вересня 2022 р.		
	Україна	ОЕСР	Інші країни
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування Національного банку	3 022 694	-	-
	3 022 694		
Операції з платіжними картами	5 724	73 320	- 79 044
Документарні операції-	14 628	14 782	29 410
Операції за системами переказів	628	-	- 628
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 029 046	87 948	14 782 3 131 776

31 грудня 2021 р.

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування Національного банку	401 994-994	-	401
Забезпечення зобов'язань за операціями "своп процентної ставки"	143 210-	-	143 210
Операції з платіжними картами	6 934	54 692	- 61 626
Документарні операції-	214 928	353 002	567 930
Операції за системами переказів	500	-	- 500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	552 638	269 620	353 002 175 260

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

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
A+/A-	14 782	355 115
BBB+/BBB-	87 948	267 507
B+/B-	-	6 934
CCC+/CCC-	5 724	-
Національний банк	3 022 694	545 204
Ті, що не мають рейтингу	628	500
Кредити та аванси банкам	3 131 776	1 175 260
Резерв за кредитами та авансами банкам	(781)	(1 811)
Усього кредитів та авансів банкам	3 130 995	1 173 449
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:

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	1 811	1 911
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(1 240)	(221)
Курсові різниці	210	(85)
На 30 вересня	781	1 605

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:

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити суб'єктам господарювання	6 981 616	7 086 691
Кредити фізичним особам	1 269 442	1 211 468
Кредити органам державної влади	476 348	355 151
Іпотека	40 542	23 423
Кредити та аванси клієнтам	8 767 948	8 676 733
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(4 396 260)	(2 962 464)
Усього кредитів та авансів клієнтам	4 371 688	5 714 269

?

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 вересня 2022 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
1 січня 2022 р.	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	278 705	284 745	3 169	566 619
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	70 882	15 144	1 395	87 421
Припинено визнання	(10 672)	-	-	(10 672)
Списано за рахунок резерву	-	(4 402)	-	(4 402)
Курсові різниці	771 550	17 158	6 122	794 830
30 вересня 2022 р.	3 594 118	773 518	28 624	4 396 260

1-ша стадія	82 833 68 498 143	151 474
2-га стадія	129 486198 893-	328 379
3-тя стадія	3 381 799	506 12728 481 3 916 407

Сума відрахувань у резерви станом на 30 вересня 2022 р. включає отримане Банком відшкодування 137 тис. грн. за списаними кредитами (30 вересня 2021 р.: 5 571 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 30 вересня 2021 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека Усього
1 січня 2021 р.	2 661 134	621 44521 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 66721 500	3 163 160
Відрахування до / (Відновлення) резерву		360 656122 9357 912	491 503
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	56 347	26 132	854 83 333
Припинено визнання	(6 137) (4 664) -	(10 801)	
Списано за рахунок резерву	(161 882)	(174 342)	(2 678) (338 902)
Курсові різниці	(140 832)	(4588) (1 406)	(146 826)
30 вересня 2021 р.	2 769 286	586 91826 205	3 382 409
1-ша стадія	177 54832 723 12	210 283	
2-га стадія	3 689 18 204 -	21 893	
3-тя стадія	2 588 049	535 99126193	3 150 233

#### Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 3 243 454 тис. грн. або 37% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2022 р. (31 грудня 2021 р.: 2 582 930 тис. грн. або 29,8%).

На 30 вересня 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:

30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Боргові цінні папери    3 331 729      5 543 673

які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки    374      4 783

які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід    3 195 550      5 410 323

які обліковуються за амортизованою собівартістю    135 805 128 567

Інструменти капіталу    308      308

Інвестиції в цінні папери    3 332 037      5 543 981

Резерв за інвестиціями в цінні папери (53 032)      (2 094)

Усього інвестицій в цінні папери    3 279 005      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 30 вересня 2022 р. Банк передав Національному банку України цінні папери в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 14) балансовою вартістю 0 тис. грн. (31 грудня 2021 р. 3 342 510 тис. грн.) і своєї процентної ставки балансовою вартістю 156 143 тис. грн. (31 грудня 2021 р. 0 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 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 18 037 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 3 053 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 р. за цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банком визнано очікувані кредитні збитки в сумі 53 032 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 2 110 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.

30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Будівлі та споруди    386 444 441 222

Земля    43 678    43 678

Усього інвестиційна нерухомість 430 122484 900

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

30 вересня 2022 р. 30 вересня 2021р.

На 1 січня 484 9001 239 094

Вибуття (54 778) (87 015)

Зменшення через класифікацію як утримувана для продажу - (25 673)

Збитки від коригування справедливої вартості - (9 745)

На 30 вересня 430 1221 116 661

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 1 842 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 6 686 тис. грн.). Позитивний результат від продажу інвестиційної нерухомості 7 002 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 4 071 тис. грн.), негативний склав 1 094 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 1 374 тис. грн.).

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

11. Нематеріальні активи

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Нематеріальні активи на етапі впровадження 39 940 38 411

Програмне забезпечення 16 809 19 965

Інші нематеріальні активи 506 645

Усього нематеріальних активів 57 255 59 021

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 4 478 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 3 967 тис. грн.).

?

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

12. Основні засоби

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Земля і будівлі у власності 216 779220 905

Нерухомість в оренді 68 343 95 575

Комп'ютерна техніка 20 230 30 256

Інші основні засоби 9 560 11 812

Незавершені капітальні вкладення 6 355 2 620

Транспортні засоби 3 578 1 722

Обладнання та інша техніка 3 483 4 275

Офісне обладнання 1 051 1 495

Усього основних засобів та нематеріальних активів 329 379368 660

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 40 575 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 47 016 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

30 вересня 2022р. 31 грудня 2021 р.

Інші фінансові активи

Нараховані доходи до отримання 157 403145 696

Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками 61 921 331 287

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 33 342 23 161

Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами 20 724 13 123

Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами 778 -

Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами 261 595

Інші фінансові активи - 8

Інші фінансові активи 274 429513 870

Резерв за іншими фінансовими активами (226 307) (178 874)

Усього інші фінансові активи 48 122 334 996

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 30 вересня 2022 року склав 33 321 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 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:

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	178 874 150 067	
Відрахування до резерву	29 313 14 510	
Курсові різниці	18 120 (1 808)	
Списано за рахунок резерву	- (64)	
На 30 вересня	226 307 162 705	

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	212 794 212 164	
Попередні платежі	14 954 19 559	
Розрахунки з працівниками банку	10 775 8 045	
Запаси	3 032 2 522	
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 373 2 473	
Банківські метали	612 500	
Інші активи	244 540 245 263	
Резерв за іншими активами	(22 200) (20 285)	
Усього інші активи	222 340 224 978	

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	20 285 22 595	
Відрахування до резерву	(816) (1 928)	
Курсові різниці	2 731 (499)	
На 30 вересня	22 200 20 168	



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 кожну звітну дату з моменту його визнання.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	212 164 179 556	
Звернення стягнення на предмет застави		12 687 93 352
Продаж	(6 292) (9 973)	
Скасування права власності	(6 233) -	
Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу		468 -
На 30 вересня	212 794 262 935	

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., позитивний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 981 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 682 тис. грн.), негативний - відсутній (30 вересня 2021 р.: 36 тис. грн.).

**14.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 14. Кошти банків

Кошти банків становлять станом на:

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зобов'язання перед Національним банком України	1 636 223	3 135 520
Зобов'язання перед іншими банками	131 746 680 301	
Депозити інших банків	-	92 768
Усього коштів банків	1 767 969	3 908 589

Зобов'язання перед Національним банком України складають кредити розміром 440 000 тис. грн, 700 000 тис. грн. з терміном погашення у першому кварталі 2026 р., та 500 000 тис. грн. з терміном погашення у другому кварталі 2026 р. За такими кредитами Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 3 022 694 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 401 994 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 0 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.

У червні та вересні 2022 року Банк достроково погасив зобов'язання перед Національним банком у сумі

1,5 млрд. грн., з яких 200 млн. грн. з початковим терміном погашення у IV кварталі 2025 р., 1 300 млн. грн. з початковим терміном погашення у I кварталі 2026 р.

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

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів становлять станом на:

30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Поточні рахунки

- суб'єктів господарювання    14 004 264      9 785 655

- фізичних осіб                    1 537 311      1 342 557

15 541 575      11 128 212

Строкові депозити

- суб'єктів господарювання    1 247 510      1 275 254

- фізичних осіб                    1 901 615      2 080 830

3 149 125      3 356 084

Усього кошти клієнтів 18 690 700      14 484 296

На 30 вересня 2022 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 9 172 459 тис. грн. або 59,0% 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 30 вересня 2022 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 278 638 тис. грн. або 1,8% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2021 р.: 146 884 тис. грн. або 1,3%).

На 30 вересня 2022 р. депозити юридичних осіб на суму 851 736 тис. грн., або 27,0% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2021 р.: 364 762 тис. грн. або 10,7%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 вересня 2022 р. депозити фізичних осіб на суму 323 833 тис. грн. або 10,3% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2021 р.: 244 865 тис. грн. або 7,3%).

На 30 вересня 2022 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 64 284 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 610 226 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 110 377 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.

30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Забезпечення за розрахунками з працівниками      31 625 25 822

Резерви за контрактами фінансової гарантії    2 248    9 396

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням      318      138

Усього забезпечень      34 191 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 кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру:

30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Гарантії      401 5771 459 819

401 5771 459 819

Грошове забезпечення за гарантіями    (17 080)      (504 808)

Резерви за контрактами фінансової гарантії    (2 248) (9 396)

Договірні та умовні зобов'язання      382 249945 615

Станом на 30 вересня 2022 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають повне грошове покриття у сумі 47 204 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 188 186 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 1 871 309 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.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

30 вересня 2022 р.      30 вересня 2021 р.

На 1 січня      9 396    758

Відрахування до резервів      (7 229) 102

Курсові різниці      81      (3)

На 30 вересня    2 248    857

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових

позовів і претензій. Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
На 1 січня	138 219
Створення забезпечення	241 (196)
Використання створених забезпечень	(61) (21)
На 30 вересня	318 2

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 30 вересня 2022 р. Національному банку України в забезпечення за кредитами рефінансування у загальній сумі 1 640 000 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 3 022 694 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 545 204 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 156 143 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 30 вересня 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:

30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Інші фінансові зобов'язання	
Зобов'язання за орендою	109 916 104 964
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	5 920 -
Нараховані витрати	2 617 5 838
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	391 4 509

Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами 135 975

Інші 4 894 8 744

Усього інші фінансові зобов'язання 123 873 125 030

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Інші нефінансові зобов'язання

Доходи майбутніх періодів 7 317 9 663

Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 6 032 5 847

Інші податки до сплати, крім податку на прибуток 4 587 4 138

Аванси отримані 600 11 510

Нарахування персоналу за заробітною платою 209 360

Інша кредиторська заборгованість 688 531

Усього інші зобов'язання 19 433 32 049

Станом на 30 вересня 2022 р. отримано аванси в загальній сумі 600 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 11 510 тис. грн.) за укладеними попередніми договорами про продаж майна Банку, яке було набуто у власність внаслідок звернення стягнення на заставу, балансовою вартістю 5 898 тис. грн. (31 грудня 2021 р.: 25 438 тис. грн.).

**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 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 2690, номер за порядком додаткової статті - 0.

**18.** Власний капітал та резерви

На 30 вересня 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 поточному звітному періоді та у 2021 році, до дати підписання цієї проміжної скороченої 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	- (150 021)	- (150 021)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	- 519 -	519
30 вересня 2022 р.	84 181 (146 085)	(164) (62 068)

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1105, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи 30 вересня 2022 р. 30 вересня 2021 р.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти 315 00384 358

Кредити та аванси клієнтам 704 574556 505

- суб'єктам господарювання 401 239269 260

- фізичним особам 286 071285 402

- органам державної влади 15 899 704

- іпотека 1 365 1 139

Кредити та аванси банкам - 48

Інвестиції в цінні папери 12 623 22 989

1 032 200 663 900

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

Інвестиції в цінні папери 416 086 281 199

416 086 281 199

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

Інвестиції в цінні папери 101 27 567

101 27 567

Усього процентних доходів 1 448 387 972 666

Процентні витрати 30 вересня 2022 р. 30 вересня 2021 р.

Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кошти клієнтів (491 906) (267 220)

- суб'єктів господарювання (407 418) (168 187)

- фізичних осіб (84 488) (99 033)

Кошти банків (316 801) (141 375)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням (7 052) (7 770)

Усього процентних витрат (815 759) (416 365)

Чистий процентний дохід 632 628 556 301

**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

30 вересня 2022 р.      30 вересня 2021 р.

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 59 729 62 912

Операції з платіжними картками 41 469 48 046

Операції з іноземною валютою 33 796 37 084

Гарантії та акредитиви 21 177 24 164

Операції з кредитного обслуговування 2 508 1 717

Інше 493 579

159 172 174 502

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (28 231) (24 621)

Операції з платіжними картами (38 338) (36 999)

Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами (2 358) (2 961)

Інші витрати (273) (487)

(69 200) (65 068)

Чистий комісійний дохід 89 972 109 434

**21.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 0.

21. Інші доходи

30 вересня 2022 р.      30 вересня 2021 р.

Дохід від модифікації фінансових інструментів 22 020 18

Агентська винагорода за фінансовими послугами 10 322 42 962

Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди 4 893 1 685

Дохід від операційної оренди 4 870 13 777

Дохід від модифікації лізингу (оренди) 1 506 1 411

Штрафи, пені, що отримані 600 375



Відшкодування витрат на стягнення боргів	380	852
Безповоротна фінансова допомога	-	780 000
Інші	2 714	782
Інші доходи	47 305	841 862

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

	30 вересня 2022 р.	30 вересня 2021 р.
Витрати від модифікації фінансових інструментів	39 985	283
Послуги зв'язку	19 228	16 807
Експлуатаційні та господарські витрати	18 211	15 924
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	17 800	20 631
Витрати на стягнення боргів	10 669	20 763
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	9 902	9 322
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	9 683	16 994
Витрати на охорону	9 466	8 111
Професійні послуги	7 665	17 489
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 235	3 186
Інкасаторські послуги	2 975	2 985
Витрати на залучення клієнтів	2 936	10 443
Маркетинг та реклама	1 711	3 249
Заготовки платіжних карток	1 059	709
Витрати на відрядження	951	1 372
Інші	1 519	1 712
Адміністративні та інші операційні витрати	156 995	149 980

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:

30 вересня 2022 р. 30 вересня 2021 р.

Прибуток 143 594 723 383

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 3 586 561 3 586 561

Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію 0,04 0,20

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 30 вересня 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%) - 7  
164 149 164 156

в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам - - (99 873)  
(99 873)

Інші фінансові активи -	-	34	34
-------------------------	---	----	----

Інші активи -	-	411	411
---------------	---	-----	-----

Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% - 17,5%; USD 0% - 1%; EUR 0% - 0,1%)	7	384
150 1362 022 862	2 180 382	

Забезпечення -	5 592	80	5 672
----------------	-------	----	-------

Інші фінансові зобов'язання -	-	8	8
-------------------------------	---	---	---

Інші зобов'язання -	2 371	7	2 378
---------------------	-------	---	-------

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 - 6,0%)	-	10
281 002281 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 - 1%; EUR - 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 30 вересня 2022 р.:

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

Гарантії надані-	-	15 009	15 009
------------------	---	--------	--------

Гарантії, поруки отримані	-	-	315 000315 000
---------------------------	---	---	----------------

Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) -	102	32	134
--	-----	----	-----

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 482134 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 30 вересня 2022 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	8 284 -	8 284
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами -	(8 286) (94 215)	(102 501)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	1 045 236 273237 318	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами -	(1 048) (176 409)	(177 457)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2022 р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Процентні доходи -	2 27 591 27 593	
Процентні витрати -	(2 543) (47 291)	(49 834)
Комісійні доходи 10	534 2 509 3053	
Результат від операцій з іноземною валютою -	13 4 060 4 073	
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках -	(39 748) (39 748)	-
Інші доходи -	- 766 766	
Інші витрати -	(42 915) (2 200) (45 115)	

?

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021р.:

Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони Усього
Процентні доходи -	8 18 375 18 383	
Процентні витрати -	(20) (30 974) (30 994)	

Комісійні доходи - 76 3 195 3 271

Результат від операцій з іноземною валютою - - 595 595

Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - -  
(13 272) (13 272)

Інші доходи - - 780 392 780 392

Інші витрати - (44 862) (37) (44 899)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 37 583 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 35 703 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 р., склала 2 892 тис. грн. (30 вересня 2021 р.: 6 851 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 період, що закінчився 30 вересня 2022 р.:

	Послуги суб'єктам господарювання	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
--	----------------------------------	-------------------------	------------------------------------	--------------------	--------

Процентні доходи	417 138 287	436 743	813 -	1 448	387
------------------	-------------	---------	-------	-------	-----

Процентні витрати	(400 512)	(91 393)	(316 802)	(7 052)	(815 759)
-------------------	-----------	----------	-----------	---------	-----------

Трансферт	280 717 56	640 (308 959)	(28 398)	-	
-----------	------------	---------------	----------	---	--

Чистий процентний дохід	297 343 252 683 118 052 (35 450)	632 628
Чистий комісійний дохід	77 699 59 415 (47 142)	- 89 972
Інші доходи та витрати	(110 890) (184 053)	538 389 (163 851) 79 595
Відрахування до резервів	(271 387) (287 866)	(83 156) (16 185) (658 594)
Результати сегменту	(7 235) (159 821)	526 143 (215 486) 143 601
Витрати з податку на прибуток	- - -	(7) (7)
Прибуток/(збиток) за рік	(7 235) (159 821)	526 143 (215 493) 143 594

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 вересня 2022 р.

	Послуги суб'єктам господарювання діяльність	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Активи сегменту	3 866 414	528 677 16 722 190	1 305 815	22 423 096	
Зобов'язання сегменту	15 261 162	3 441 673	1 768 527	164 804 20 636 166	

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 період, що закінчився 30 вересня 2021 р.:

	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Нерозподілені суми	Усього
Процентні доходи	269 964 286 541 416 162-	972 667			
Процентні витрати	(168 187)	(99 033)	(141 375)	(7 770) (416 365)	
Трансферт	88 311 62 787 (116 910)	(34 188)	-		
Чистий процентний дохід	190 088 250 295 157 877 (41 958)	556 302			
Чистий комісійний дохід	93 890 70 377 (54 833)	-	109 434		
Інші доходи та витрати	(91 103)	(158 960)	188 603 621 769 561 309		
Відрахування до резервів	(355 292)	(130 743)	(5 086) (12 530)	(503 651)	
Результати сегменту	(162 417)	31 969 286 561 567 281 723 394			

Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(11)	(11)
Прибуток/(збиток) за рік	(162 417)	31 969	286 561	567 270	723 383

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

	Послуги суб'єктам господарювання діяльність	Послуги фізичним особам Нерозподілені суми	Інвестиційно-банківська Усього
Активи сегменту	4 965 480	769 575 132 38 776	1 404 327 20 378 158
Зобов'язання сегменту	11 080 781	3 427 093	3 908 711 168 735 185 85 320

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 30 вересня 2022 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 523 млн. грн. (31 грудня 2021 р.: 1 508 млн. грн.), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 21,7% (31 грудня 2021 р.: 17,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 12,3% (31 грудня 2021 р.: 8,6%) (при потребі не менше 7%).

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

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 744 736)	(2 849 840)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	859 294 754	191
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	81 180	80 919
Результат поточного року	36 369	686 853
Нерозподілені прибутки минулих років		546 911 27 504
Усього капітал 2-го рівня	664 459 754	191
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
Усього регулятивний капітал	1 523 445	1 508 073
Усього активи, зважені на ризик	6 134 758	7 881 376
Відкрита валютна позиція	14 054	34 205
Мінімальний розмір операційного ризику	86 844	86 844
Норматив достатності капіталу 1-го рівня		
	12,25%	8,59%
Показник адекватності регулятивного капіталу		
	21,71%	17,17%

27.

27. Події після звітної дати

У жовтні та листопаді 2022 року Банк достроково погасив зобов'язання за кредитом рефінансування у



сумі 500 млн. грн. з початковим терміном погашення у першому кварталі 2026 р

Протягом жовтня Банк відчужив об'єкти нерухомості, що були набуті у власність в процедурі звернення стягнення на заставу, балансовою вартістю 4 702 тис. грн. за 5 950 тис. грн., а також була реалізація заставного майна балансовою вартістю 2 538 тис. грн. за 2 577 тис. грн.

У грудні 2022 Банк здійснив списання знецінених фінансових активів за критеріями, передбаченими Постановою Правління Національного банку України від 13.04.2020 року №49, у сумі 2 663 726 тис. грн., по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

У грудні 2022 року рішенням Акціонера нерозподілений прибуток за 2020 рік у сумі 37 269 тис. грн. та частина нерозподіленого прибутку за 2021 рік у сумі 382 731 тис. грн. направлено на покриття збитків за попередні періоди.



## **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. 4 серпня 2022 року НКЦПФР скасувала велику частину обмежень, запроваджених на початку війни і з 8 серпня було відновлено торгівлю всіма цінними паперами. Відновлення активних торгів призвело до перегляду регулятором кривої безкупонної дохідності ОВДП і, як наслідок, негативної переоцінки портфеля ОВДП, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Банк має достатній запас високоліквідних активів, диверсифікований графік погашення портфелю ОВДП за рахунок вираженого розподілу портфелю за строками обігу окремих серій фінансових інструментів та жорсткі ліміти на продаж частково знецінених серій з метою зниження наслідків переоцінки портфелю на фінансовий результат Банку.

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.

За 9 місяців 2022 року Банк отримав прибуток 143 594 тис. грн. (за 9 місяців 2021 року прибуток Банку склав 723 383 тис. грн). Чистий процентний дохід за 9 місяців 2022 року склав 632 628 тис. грн., що на 13,7 % більше, ніж за аналогічний період 2021 року. Чистий комісійний дохід за 9 місяців 2022 року склав 89 971 тис. грн., що на 17,8% менше, ніж аналогічний період 2021 року.

Станом на 01.10.2022 активи Банку складають 22 432 725 тис. грн., що на 10,0% більше, ніж на 01.01.2022. Кредитний портфель Банку станом на 01.10.2022 року складає 4 371 688 тис. грн. (79,7% - кредити юридичним особам), що менше на 23,5% в порівнянні з 01.01.2022 року. Обсяг вкладень Банку в депозитні сертифікати Національного банку України та високоліквідні цінні папери (ОВДП та муніципальні облігації) складають 6 005 054 тис. грн., що на 41,9% менше, ніж на 01.01.2022 року.

Зобов'язання Банку станом на 01.10.2022 складають 20 645 795 тис. грн., що на 9,9% більше, ніж на 01.01.2022. У складі зобов'язань станом на 01.10.2022 року кошти клієнтів склали 90,5% або 18 690 932 тис. грн., серед яких на долю коштів юридичних осіб припадає 81,6% або 15 253 832 тис. грн.

Балансовий капітал Банку станом на 01.10.2022 склав 1 786 930 тис. грн., що на 5 908 тис. грн. менше, ніж на 01.01.2022. Регулятивний капітал за 9 місяців 2022 збільшився на 15 372 тис. грн. за рахунок зростання основного капіталу внаслідок реалізації непрофільних активів і

збільшення відрахувань до резервних фондів Банку та станом на 01.10.2022 склав 1 523 445 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу склав 21,7% (мінімально необхідний рівень 10%), норматив адекватності основного капіталу - 12,3% (мінімально необхідний рівень 7%).

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.