

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2017 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (аудит не проводився)

Станом на

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.	1 січня 2016 р.
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	587 465	786 849	403 027
Кошти в інших банках	7	428 742	141 951	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 174 624	4 001 636	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	420	441	441
Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення		751 381	1 000 656	520 456
Інвестиційна нерухомість	10	1 276 548	1 276 502	319 597
Поточний актив з податку на прибуток		5 625	5 554	5 456
Інші фінансові активи	11	65 470	36 630	734 409
Інші активи	11	35 093	27 958	9 115
Основні засоби та нематеріальні активи	12	218 722	215 157	158 258
Відстрочений податковий актив		262 885	262 885	145 159
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	120 886	114 979	471 316
Усього активів		7 927 861	7 871 198	7 563 800
Зобов'язання				
Кошти банків		45	45	357 040
Кошти клієнтів	14	7 594 812	7 442 286	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	144 827	136 354	150 560
Субординований борг		-	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	16	15 052	62 786	12 576
Інші зобов'язання	16	42 914	40 838	29 300
Усього зобов'язань		7 797 650	7 682 309	7 505 567
Власний капітал				
Статутний капітал	17	1 544 666	1 544 666	858 666
Емісійні різниці		17 678	17 678	17 678
Непокритий збиток		(1 529 806)	(1 471 148)	(914 558)
Резерви переоцінки		97 673	97 693	96 447
Усього власного капіталу		130 211	188 889	58 233
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 927 861	7 871 198	7 563 800

Затверджено до випуску та підписано
30 червня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

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

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(аудит не проводився)**

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 березня 2016 р.</i>
Процентні доходи	19	237 585	170 258
Кредити клієнтам		214 025	155 512
Цінні папери		22 918	14 472
Кошти в інших банках		642	274
Процентні витрати	19	(173 801)	(200 961)
Кошти клієнтів		(171 652)	(175 883)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(2 149)	(4 045)
Кошти банків		-	(20 968)
Субординований борг		-	(65)
Чистий процентний дохід/ (витрати)		63 784	(30 703)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(51 905)	(143 955)
Чистий дохід/(витрати) після зменшення корисності процентних активів		11 879	(174 658)
Комісійні доходи	20	38 595	31 563
Комісійні витрати	20	(15 616)	(9 809)
Чистий комісійний дохід		22 979	21 754
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		44 439	44 859
Результат від операцій з іноземною валютою		15 539	46 166
Результат від переоцінки іноземної валюти		(29 828)	(67 889)
Інші операційні доходи		3 972	2 518
Непроцентні доходи		57 101	47 408
Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів	11	(4 164)	(6 881)
Відновлення /(Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	18	(500)	55
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(122 974)	(90 218)
Непроцентні витрати		(127 638)	(97 044)
Збиток до оподаткування		(58 658)	(224 294)
Пільга з податку на прибуток		-	28 670
Збиток за період		(58 658)	(195 624)

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (продовження)

(аудит не проводився)

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

Прим. 31 березня 2017 р. 31 березня 2016 р.

Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу прибутків та збитків

Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж

Інший сукупний збиток після оподаткування за період

Усього сукупного збитку за період

Збиток на акцію:

Чистий базисний збиток на одну просту акцію (виражений в гривнях на акцію)

Затверджено до випуску та підписано
30 червня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(аудит не проводився)

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
31 грудня 2015 р.	858 666	-	17 678	96 447	(940 996)	31 795
Вплив змін облікової політики					26 438	26 438
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	858 666	-	17 678	96 447	(914 558)	58 233
Збиток за період	-	-	-	-	(195 624)	(195 624)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	-	(195 624)	(195 624)
Незарєєстрований статутний капітал	-	686 000	-	-	-	686 000
31 березня 2016 р.	858 666	686 000	17 678	96 447	(1 110 182)	548 609

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
31 грудня 2016 р.	1 544 666	-	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889
Збиток за період	-	-	-	-	(58 658)	(58 659)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(20)	-	(20)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	(20)	(58 658)	(58 679)
31 березня 2017 р.	1 544 666	-	17 678	97 673	(1 529 806)	130 211

Затверджено до випуску та підписано
30 червня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій Волков

Руслан Чудаківський

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод, аудит не проводився)

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

Прим.	31 березня 2017 р.	31 березня 2016 р.
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	96 765	129 964
Процентні витрати, що сплачені	(174 411)	(188 490)
Комісійні доходи, що отримані	33 803	27 061
Комісійні витрати, що сплачені	(15 653)	(9 809)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	22 976	37 912
Результат операцій з іноземною валютою	(11 733)	46 166
Інші отримані операційні доходи	3 972	2 518
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(117 063)	(77 754)
Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(161 344)	(32 432)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(289 052)	1 978
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(103 003)	112 693
Чисте(збільшення)/ зменшення інших фінансових активів	(10 076)	670 917
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	(12 289)	1 673
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	168 927	(59 462)
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком	10 004	32 154
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань	(45 293)	(2 520)
Чисте збільшення інших зобов'язань	792	5 374
Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності	(441 334)	730 375
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(46)	-
Придбання основних засобів	(6 622)	(1 870)
Надходження від реалізації основних засобів	8	-
Придбання нематеріальних активів	(709)	(695)
Чисті грошові кошти отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(7 369)	(2 565)
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Додаткова емісія капіталу	-	686 000
Погашення субординованого боргу	-	(724 437)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності	-	(38 437)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(681)	19 191
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(449 384)	708 564
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 786 849	923 027
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 337 465	1 631 591

Затверджено до випуску та підписано
30 червня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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



Сергій Волков

Руслан Чудаківський

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ 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. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3.

На 31 березня 2017 р. у структурі Банку функціонують 42 відділень по всій території України (на 31 грудня 2016 р.: 42 відділення).

На 31 березня 2017 р. та на 31 грудня 2016р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії Paramigiani Management Limited, 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 31 березня 2017 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів і зовнішньої торгівлі.

Наразі, економіка відновлюється, рівень інфляції знизився близько однозначних показників, обсяг офіційних резервів Національного банку України збільшився більше, ніж удвічі. Але рівень економічного зростання залишається на низькому рівні. Зокрема, загострення конфлікту на сході України, і посилення дій, спрямованих проти національної та економічної безпеки України, втрату контролю над активами українських компаній, розташованих на територіях, невідконтрольних українському Уряду, і розірвання ланцюгів постачання товарів призвели до прийнятого Радою Національної безпеки і оборони України рішення тимчасово припинити торгівлю із невідконтрольними Україні територіями і зупинити усі товаропотоки. Ці події мають негативні наслідки для виробництва електроенергії, сталеливарного сектору та експортного потенціалу. Обмеження негативного впливу на платіжний баланс буде здійснюватися шляхом коригування обмінного курсу і продовження жорсткої монетарної політики Національного банку України.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в такий спосіб, який наразі визначити неможливо.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня (далі по тексті - «грн.»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Долар США	26,976058	27,190858
Євро	28,964193	28,422604
Російський рубль	0,47849	0,45113

Облік впливу інфляції

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

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	До впливу гіперінфляції на 31 березня 2017 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 31 березня 2017 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	1 521 000	23 666	1 544 666
Непокритий збиток	(1 506 140)	(23 666)	(1 529 806)

Зміни у форматі фінансової звітності та порівняльної інформації

Під час складання цієї проміжної фінансової звітності порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність до змін у форматі проміжної фінансової звітності за поточний період.

Обліковий підхід до класифікації операцій з валютними свопами шляхом перерахунку статей проміжної фінансової звітності за попередні періоди представлений наступним чином:

Вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:

	За попередньою звітністю на 31 березня 2016 р.	Здійснені коригування	Після здійснених коригувань на 31 березня 2016р.
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	44 859	44 859
Результат від операцій з іноземною валютою	84 078	(37 912)	46 166
Чистий вплив на прибуток/(збиток) за період	(202 571)	6 947	(195 624)
Усього сукупного доходу/(збитку) за період	(202 571)	6 947	(195 624)
Прибуток/(збиток) на акцію:			
базисний прибуток/(збиток) на одну просту акцію (виражений в гривнях)	(0,24)	0,01	(0,23)

Зміни не вплинули на грошові потоки Банку від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

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 завершився 31 грудня 2016р., за винятком прийнятих з 1 січня 2017 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» (випущені в січні 2016 р., застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 р.).
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (випущені у січні 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року).
- «Щорічні удосконалення до МСФЗ: циклу 2014 -2016 рр.» (поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року).

Зазначені стандарти та тлумачення за оцінками керівництва Банку не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 р.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2017р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Готівкові кошти	168 143	180 938
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	-	434 726
Залишки коштів на рахунку в НБУ	419 322	171 185
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	587 465	786 849

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 березня 2017 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання проміжного скороченого Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 1 337 465 тис. грн. (31 березня 2016 р.: 1 631 591 тис. грн.).

Банк зобов'язаний щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць, що станом на 31 березня 2017 року становить 323 537 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 290 075 тис. грн.).

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Кореспондентські рахунки в інших банках	244 341	38 003
Гарантійні депозити в інших банках	187 135	105 941
Кошти в інших банках	431 476	143 944
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 734)	(1 993)
Усього коштів в інших банках	428 742	141 951

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	31 березня 2017 р.				31 грудня 2016 р.			
	СНД та інші				СНД та інші			
	Україна	ОЕСР	країни	Усього	Україна	ОЕСР	країни	Усього
Операції з платіжними картами	7 410	90 909	-	98 319	14 036	91 633	-	105 669
Документарні операції	-	63 986	24 560	88 546	-	-	-	-
Операції за міжнародними системами переказів	270	-	-	270	-	-	272	272
Усього гарантійних депозитів в інших банках	7 680	154 895	24 560	187 135	14 036	91 633	272	105 941

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

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АА	67 986	-
А+ / А-	69 708	-
BBB+ / BBB-	246 557	91 657
BB+ / BB-	34 038	37 793
CCC	1 278	334
Ті, що не мають рейтингу	11 909	14 160
Кошти в інших банках	431 476	143 944
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 734)	(1 993)
Усього коштів в інших банках	428 742	141 951

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.

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

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	1 993	945
Відрахування до резерву під зменшення корисності	634	80
Курсові різниці	107	208
На 31 березня	2 734	1 233

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити юридичним особам	5 762 819	5 588 301
Кредити фізичним особам	596 017	557 343
- іпотека	68 092	68 464
- авто кредити	73 564	72 310
- кредитні карти	182 365	149 921
- інші	271 996	266 648
Кредити клієнтам	6 358 836	6 145 644
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 184 213)	(2 144 008)
Усього кредити клієнтам	4 174 623	4 001 636

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 083 841 тис. грн. або 32,8% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2017 р. (31 грудня 2016 р.: 2 208 809 тис. грн. або 35,9%).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 31 березня 2017 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2017 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Відрахування до резерву	41 820	10 463	52 283
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(830)	(830)
Курсові різниці	(9 278)	(1 970)	(11 248)
31 березня 2017 р.	1 788 414	395 799	2 184 213
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 787 076	393 519	2 180 595
Зменшення корисності на колективній основі	1 338	2 280	3 618
	1 788 414	395 799	2 184 213

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., Банк отримав відшкодування за раніше списаною за рахунок сформованого резерву заборгованістю у сумі 1 012 тис. грн. (31 березня 2016 р.: 11 861 тис. грн.)

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 31 березня 2016 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2016 р.	1 518 156	289 251	1 807 407
Відрахування до резерву	123 269	32 467	155 736
Списання заборгованості за рахунок резерву	(170 852)	(1 309)	(172 161)
Курсові різниці	142 306	2 139	144 445
31 березня 2016 р.	1 612 879	322 548	1 935 427
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 612 866	320 129	1 932 995
Зменшення корисності на колективній основі	13	2 419	2 432
	1 612 879	322 548	1 935 427

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	40	-
Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, що обліковуються за собівартістю	411	472
Цінні папери в портфелі банку на продаж	451	472
Резерв під зменшення корисності за цінними паперами в портфелі банку на продаж	(31)	(31)
Усього цінні папери в портфелі банку на продаж	420	441

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., Банк здійснив зміну методу оцінки пакету цінних паперів у сумі 60 тис. грн. з обліку за собівартістю, на оцінку за справедливою вартістю. Зміна справедливої вартості у сумі уцінки 20 тис. грн. визнана в іншому сукупному прибутку.

Станом на 31 березня 2017 р. угоди «репо» Банком не укладались.

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Земля	544 098	544 098
Нерухомість	732 450	732 404
Усього інвестиційна нерухомість	1 276 548	1 276 502

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., склав 1 389 тис. грн. (31 березня 2016 р.: 1 131 тис. грн.), який відображено у складі «Інших доходів» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	46 007	41 214
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	25 800	26 104
Похідні фінансові активи	24 762	8 857
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	19 232	9 260
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	857	857
Готівкові кошти, наявність яких є не підтвердженою	137	137
Інші фінансові активи	116 795	86 429
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(51 325)	(49 799)
Усього інші фінансові активи	65 470	36 630
Інші активи		
Передплачені послуги	14 153	9 463
Витрати майбутніх періодів	11 598	2 562
Розрахунки з працівниками Банку	8 167	8 240
Застава, що перейшла у власність Банку	7 259	13 257
Придбання необоротних активів	4 367	2 407
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	690	867
Запаси	551	493
Банківські метали	437	452
Інші активи	47 222	37 741
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(12 129)	(9 783)
Усього інші активи	35 093	27 958

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

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
На 1 січня	59 582	29 268
Відрахування до резерву під зменшення корисності	4 164	6 881
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(17)
Курсові різниці	(292)	761
На 31 березня	63 454	36 893

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	188 217	189 109
Меблі, приладдя та офісне обладнання	4 357	5 020
Машини і обладнання	2 726	3 100
Транспортні засоби	83	102
Інші основні та необоротні матеріальні активи	3 571	3 931
Нематеріальні активи	11 098	11 749
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	8 670	2 146
Усього основних засобів та нематеріальних активів	218 722	215 157

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., амортизаційні відрахування склали 3 758 тис. грн. (31 березня 2016р.: 3 687 тис. грн.), які розкрито у Примітці 21, також Банком отримано дохід від продажу об'єктів основних засобів у сумі 379 тис. грн., який включено до статті «Інші операційні доходи» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 березня необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Нежитлові будівлі	62 719	62 719
Цілісні майнові комплекси	44 471	47 754
Житлові будівлі	12 661	3 464
Інші	1 035	1 042
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	120 886	114 979

Зміна в складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
На 1 січня	114 979	471 316
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	9 197	80 620
Переведення з категорії будівель, які займає власник	-	1 093
Продаж активів, призначених для продажу	(3 290)	(3 056)
На 31 березня	120 886	549 973

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., Банк отримав дохід від продажу необоротних активів у сумі 1 048 тис. грн. (31 березня 2016 р.: збиток 106 тис. грн.), які відображені за статтями інших доходів звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

14. Кошти клієнтів

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	2 518 360	2 325 240
- фізичні особи	777 425	745 476
	3 295 785	3 070 716
Строкові депозити		
- юридичні особи	457 876	600 400
- фізичні особи	3 841 151	3 771 170
	4 299 027	4 371 570
Усього кошти клієнтів	7 594 812	7 442 286

На 31 березня 2017 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 247 131 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 121 102 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями. На 31 березня 2017 р. строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 121 777 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 129 499 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів.

15. Боргові цінні папери, емітовані Банком

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Депозитні сертифікати, випущені в USD	129 902	121 049
Депозитні сертифікати, випущені в EUR	14 925	15 305
Усього випущених депозитних сертифікатів	144 827	136 354

16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати	6 251	5 383
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 864	8 866
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	2 596	3 382
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	827	327
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	37 187
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 558
Інше	1 514	2 083
Усього інші фінансові зобов'язання	15 052	62 786

Інші нефінансові зобов'язання

Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14 018	13 152
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	12 148	9 846
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	9 483	9 500
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	4 573	2 903
Доходи майбутніх періодів	2 581	4 274
Нарахування персоналу за заробітною платою	111	1 163
Усього інші зобов'язання	42 914	40 838

17. Власний капітал

На 31 березня 2017 р. і 31 грудня 2016 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2016 році та у 2017 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
31 грудня 2015 р.	96 447	-	96 447
31 березня 2016 р.	96 447	-	96 447
31 грудня 2016 р.	97 693	-	97 693
Нереалізований збиток переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	(20)	(20)
31 березня 2017 р.	97 693	(20)	97 673

18. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2017 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів. В забезпечення виконання позовних вимог на грошові кошти в сумі 857 тис. грн. накладено арешт. За даним позовом призначено розгляд апеляційної скарги Банку. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання, що виникають у результаті таких позовів або претензій, не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

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.

03.03.2017 ДФС була розпочата планова комплексна перевірка з питань дотримання вимог податкового і валютного законодавства та з питань сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, яка закінчилася після звітної дати. В цілому результати перевірки не виявили значних порушень податкового законодавства та розбіжностей в тлумаченні важливих для оподаткування банку положень Податкового кодексу.

Існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами при перевірці, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшився. Визначення сум та ймовірність негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 грудня 2016 р.</i>
Акредитиви	152 675	32 298
Гарантії	136 719	195 591
Авалі	735	230
	290 129	228 119
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями	(247 131)	(121 102)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(827)	(327)
Договірні та умовні зобов'язання	42 171	106 690

Станом на 31 березня 2017 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 391 996 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 2 256 538 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 періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
На 1 січня	327	1 094
Відрахування до / (Зменшення) резерву	500	(55)
Курсові різниці	-	146
На 31 березня	827	1 185

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2017 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 31 березня 2017 р. активи Банку в заставу не передавались.

19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 березня 2016 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	214 025	155 512
- юридичним особам	188 067	138 086
- фізичним особам	25 958	17 426
Цінні папери	22 918	14 472
Кошти в інших банках	642	274
	237 585	170 258
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(171 652)	(175 883)
- юридичних осіб	(55 760)	(47 243)
- фізичних осіб	(115 892)	(128 640)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 149)	(4 045)
Кошти банків	-	(20 968)
Субординований борг	-	(65)
	(173 801)	(200 961)
Чистий процентний дохід/(витрати)	63 784	(30 703)

Протягом звітної періоду, що закінчився 31 березня 2017 р., по одному клієнту за наданим кредитом визнано процентний дохід в сумі 83 318 тис. грн., що належить до попередніх звітних періодів, після отримання рішення суду про скасування раніше прийнятого рішення про визнання клієнта банкрутом.

20. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2017 р.</i>	<i>31 березня 2016 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	16 339	12 933
Розрахунково-касове обслуговування	12 922	13 379
Операції з конвертації валюти	6 974	3 596
Гарантії та акредитиви	1 430	966
Інше	930	689
	38 595	31 563
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(10 075)	(6 479)
Розрахунково-касове обслуговування	(3 413)	(1 733)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(1 993)	(1 361)
Інші	(135)	(236)
	(15 616)	(9 809)
Чистий комісійний дохід	22 979	21 754

21. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i><u>31 березня 2017 р.</u></i>	<i><u>31 березня 2016 р.</u></i>
Витрати на персонал	58 953	46 361
Витрати на стягнення боргів	15 935	3 346
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14 018	12 318
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	9 967	7 139
Експлуатаційні та господарські витрати	6 206	4 233
Послуги зв'язку	3 783	3 311
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3 758	3 687
Професійні послуги	3 697	3 670
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	2 229	1 730
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 200	591
Маркетинг та реклама	991	1 430
Витрати на відрядження	908	743
Інкасаторські послуги	622	605
Інші	707	1 054
Адміністративні та інші операційні витрати	<u>122 974</u>	<u>90 218</u>

22. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i><u>31 березня 2017 р.</u></i>	<i><u>31 березня 2016 р.</u></i>
Збиток за період, що завершився	(61 629)	(195 624)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 521 000	835 000
Чистий базисний збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,04)	(0,23)

Протягом звітних періодів 2017 та 2016 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

23. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової Ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 46%)	-	-	-	113	-	46	159
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	39	-	-	-	39
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 8,2%, USD – 1,4%, EUR – 0,1%)	762	8 745	361 851	3 653	-	15 399	390 410

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44,9%)	-	-	-	30	-	-	30
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4,0%, USD – 2,5%, EUR – 3,7%)	759	16 525	29 118	2 431	-	11 680	60 513
Інші зобов'язання	2	-	180	-	-	-	182

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	229	-	-	-	229
Процентні витрати	(2)	(54)	(5 554)	(34)	-	(64)	(5 708)
Комісійні доходи	-	1	248	25	-	3	277
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 729)	-	-	(14 729)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	1	-	4	5
Процентні витрати	-	(65)	-	(16)	-	(148)	(229)
Відновлення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	(16)	(16)
Комісійні доходи	-	-	-	21	-	15	36
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	10 332	-	-	10 332

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	100 000	87	-	54	100 141

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	291	-	150	441

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	511 141	83	-	46	511 270
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(511 141)	-	-	-	(511 141)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	111	-	-	111
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	-	-	(9)	(9)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 31 березня 2017 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 11 676 тис. грн. (31 березня 2016 р.: 9 890 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 31 березня 2017 р., становила 2 738 тис. грн. (31 березня 2016 р.: винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася).

24. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгову діяльність.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 31 березня 2017 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	188 067	25 958	23 560	-	237 585
Комісійні доходи	15 048	23 108	439	-	38 595
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	44 439	-	44 439
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	15 539	(29 828)	(14 289)
Інші операційні доходи	438	59	-	3 475	3 972
	203 553	49 125	83 977	(26 353)	310 302
Процентні витрати	(55 760)	(118 041)	-	-	(173 801)
Комісійні витрати	(1 099)	(11 808)	(2 709)	-	(15 616)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 156)	(10 115)	(634)	-	(51 905)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	(500)	-	-	(4 164)	(4 664)
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 168)	(41 215)	(6 025)	(56 566)	(122 974)
Результати сегменту	85 870	(132 054)	74 609	(87 083)	(58 658)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	85 870	(132 054)	74 609	(87 083)	(58 658)
Активи сегменту	3 998 122	215 733	1 802 169	1 911 837	7 927 861
Зобов'язання сегменту	2 980 014	4 782 429	2 649	32 558	7 797 650
Надходження основних засобів та нематеріальних активів					7 331

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 31 березня 2016 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	138 086	16 073	16 099	-	170 258
Комісійні доходи	10 363	21 176	24	-	31 563
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	44 859	-	44 859
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	46 166	(67 889)	(21 723)
Інші операційні доходи	70	199	-	2 249	2 518
	148 519	37 448	107 148	(65 640)	227 475
Процентні витрати	(47 243)	(132 685)	(20 968)	(65)	(200 961)
Комісійні витрати	(3 536)	(3 945)	(2 328)	-	(9 809)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(110 592)	(33 283)	(80)		(143 955)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	55	-	(52)	(6 829)	(6 826)
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 205)	(41 526)	(2 211)	(36 276)	(90 218)
Результати сегменту	(23 002)	(173 991)	81 509	(108 810)	(224 294)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	28 670	28 670
Прибуток/(збиток) за період	(23 002)	(173 991)	81 509	(80 140)	(195 624)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2016 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 853 476	174 567	1 948 233	1 894 922	7 871 198
Зобов'язання сегменту	2 930 008	4 714 520	9 029	28 752	7 682 309
Надходження основних засобів та нематеріальних активів					15 025

25. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 березня 2017 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.03.2017	40	-	-	40
Інші фінансові активи					
Похідні фінансові активи	31.03.2017	-	24 762	-	24 762
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2016	-	188 118	-	188 118
Інвестиційна нерухомість	01.11.2016	-	1 276 548	-	1 276 548
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2017	-	-	587 465	587 465
Кошти в інших банках	31.03.2017	-		428 742	428 742
Кредити та заборгованість клієнтів	31.03.2017	-	-	4 174 624	4 174 624
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.03.2017		-	380	380
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.03.2017	-	-	751 381	751 381
Інші фінансові активи	31.03.2017	-		40 708	40 708
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.03.2017	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.03.2017	-	-	7 594 812	7 594 812
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.03.2017	-	-	144 827	144 827
Інші фінансові зобов'язання	31.03.2017	-		42 914	42 914

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2016 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інші фінансові активи					
Похідні фінансові активи	31.12.2016	-	8 857	-	8 857
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2016	-	189 008	-	189 008
Інвестиційна нерухомість	01.11.2016	-	1 276 502	-	1 276 502
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2016	-	-	786 849	786 849
Кошти в інших банках	31.12.2016	-	-	141 951	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2016	-	-	4 001 636	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2016		-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2016			1 000 656	1 000 656
Інші фінансові активи	31.12.2016	-	-	27 773	27 773
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Інші фінансові зобов'язання					
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	5 558	-	5 558
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2016	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2016	-	-	7 442 286	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2016	-	-	136 354	136 354
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	-	57 228	57 228

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

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

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

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

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

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів

клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 березня 2017 р. оцінюється як незначний.

26. Події після звітної дати

31 травня 2017 року Акціонер Банку уклав договір поруки з Банком, за яким прийняв зобов'язання гарантувати виконання проблемними боржниками Банку зобов'язань за кредитними договорами у сумі 30 млн. дол. США та розмістив в Банку відповідну суму грошового покриття. Це дозволило розформувати після звітної дати значні резерви під зобов'язання за такими кредитними договорами і, як наслідок, збільшити власний та регулятивний капітал Банку. Договір поруки з Акціонером Банку передбачає його дострокове розірвання у разі направлення коштів, що розміщені на рахунку грошового покриття, на оплату акцій Банку в рамках збільшення статутного капіталу.

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. Вказане збільшення статутного капіталу призведе до дострокового виконання Акціонером та Банком зобов'язань згідно з Планом реструктуризації.

В.о. Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

30 червня 2017 р.

