

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2018 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Станом на 31 березня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 595 005	1 433 969
Кошти в інших банках	7	407 325	486 854
Похідні фінансові активи		514	
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 115 662	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	9	266 555	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення		-	1 001 196
Інвестиційна нерухомість	10	1 335 439	1 335 439
Інші фінансові активи	11	13 091	5 930
Інші активи	11	131 474	87 735
Основні засоби та нематеріальні активи	12	231 330	232 260
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	57 871	40 827
Усього активів		8 417 365	9 286 165
Зобов'язання			
Кошти банків		44	46
Кошти клієнтів	14	7 658 408	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком		582	9 993
Резерви за зобов'язаннями	17	300	1 330
Інші фінансові зобов'язання	15	41 400	84 958
Інші зобов'язання	15	38 795	34 997
Усього зобов'язань		7 739 529	8 467 884
Власний капітал	16		
Статутний капітал		1 544 666	1 544 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		1 199 000	1 199 000
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(2 179 926)	(2 041 113)
Резерви переоцінки		96 418	98 050
Усього власного капіталу		677 836	818 281
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 417 365	9 286 165

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий: Базилука С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2018 р.	31 березня 2017 р.
Процентні доходи	18	157 834	237 585
Кредити клієнтам		137 709	214 025
Цінні папери		20 011	22 918
Кошти в інших банках		114	642
Процентні витрати	18	(117 604)	(173 801)
Кошти клієнтів		(117 521)	(171 652)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(83)	(2 149)
Чистий процентний дохід		40 230	63 784
 Комісійні доходи		49 053	38 595
Комісійні витрати		(19 180)	(15 616)
Чистий комісійний дохід	19	29 873	22 979
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(15 672)	44 439
Результат від операцій з іноземною валютою		20 962	15 539
Результат від переоцінки іноземної валюти		(29 395)	(29 828)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(31 713)	(51 905)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	11	(12 428)	(4 164)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за зобов'язаннями	17	401	(500)
Інші доходи		8 912	3 972
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(127 942)	(122 974)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(116 772)	(58 658)
Витрати з податку на прибуток		(152)	-
Прибуток/ (Збиток) за рік		(116 924)	(58 658)

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

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	<u>Прим.</u>	<u>31 березня 2018 р.</u>	<u>31 березня 2017 р.</u>
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу		(56)	(20)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		<u>(56)</u>	<u>(20)</u>
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		(1 471)	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		<u>(1 471)</u>	<u>-</u>
Усього сукупного доходу за рік		<u>(118 451)</u>	<u>(58 678)</u>
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	(0,07)	(0,04)

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Орестан Чудаківський



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2018 р.

(у тисячах гривень)

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

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
31 грудня 2017 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок на початок періоду	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Прибуток за період	-	-	-	-	(116 924)	(116 924)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(1 527)	-	(1 527)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(1 527)	(116 924)	(118 451)
31 березня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	96 418	(2 179 926)	677 836

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Олександр Чудаківський

Виконавець: Басяцька С.В.
тел. (056) 7879312

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод)
За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	31 березня 2018 р.	31 березня 2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		94 250	96 765
Процентні витрати, що сплачені		(109 679)	(174 411)
Комісійні доходи, що отримані		47 875	33 803
Комісійні витрати, що сплачені		(19 405)	(15 653)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(16 186)	22 976
Результат операцій з іноземною валютою		20 962	(11 733)
Інші отримані операційні доходи		7 938	3 972
Використання створених забезпечень		(626)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(125 102)	(117 063)
Грошові кошти, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(99 973)	(161 344)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		63 351	(289 052)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(198 926)	(103 003)
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів		(23 448)	(10 076)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(2 774)	(15 579)
Чисте (збільшення) / зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	-	3 290
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		(505 209)	168 927
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(8 612)	10 004
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(29 608)	(45 293)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		1 988	792
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(803 211)	(441 334)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість		-	(46)
Придбання основних засобів		(2 591)	(8 622)
Надходження від реалізації основних засобів		-	8
Придбання нематеріальних активів		(613)	(709)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(3 204)	(7 369)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(32 539)	(681)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(838 954)	(449 384)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 433 959	1 786 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 595 005	1 337 465

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Базилюк С.В.
тел. (056) 7370312

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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, Печерський район, вул. Мечникова 3. Банком прийняте рішення про зміну місцезнаходження за новою адресою 01033, м. Київ, Шевченківський район, вул. Жиянська 32. Готується пакет документів для реєстрації у Національному банку відповідних змін до Статуту Банку. На 31 березня 2018 р. у структурі Банку функціонують 39 відділення по всій території України (на 31 грудня 2017 р.: 42 відділення).

На 31 березня 2018 р. та на 31 грудня 2017р. 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 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Обсяг міжнародних резервів з початку 2018 року зменшився на 3% до 18,19 млрд. дол. США. Причиною зменшення міжнародних резервів стали витрати на обслуговування зовнішнього боргу за яким сплачено 2,39 млрд. дол. США. До кінця звітного року Україна має виплатити на погашення зовнішнього боргу ще 5 млрд. дол. США.

Через збільшення інфляційних ризиків та для повернення інфляції до цільових значень НБУ продовжував підвищувати облікову ставку з 14,5% у грудні 2017 р. до 16% у січні та до 17% у березні 2018 р. Підвищення облікової ставки сприяло зміцненню обмінного курсу гривні через збільшення інвестицій нерезидентів у облігації внутрішньої позики, номіновані у гривні, та зростання експорту, обумовлене сприятливими умовами на міжнародних сировинних ринках та збільшенням експорту оброблених товарів.

Повернення Національним банком до пом'якшення монетарної політики відбуватиметься у випадку стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, що можливе за умови здійснення структурних реформ та проведення виваженої фіскальної політики.

Рівень економічного зростання залишається на низькому рівні. Триває конфлікт на сході України, який супроводжується припиненням торгівлі із непідконтрольними Україні територіями та зупинкою усіх товаропотоків. Ці події мають негативні наслідки в першу чергу для підприємств енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на сході України. Крім того можливе зупинення співробітництва з МВФ негативно вплине на здатність України обслуговувати зовнішній борг, та через це може погіршити обмінний курс національної валюти.

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 2017 р.

У цій фінансовій звітності у відповідності з набутим з 1 січня 2018 р. чинності МСФЗ (IFRS 9) «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) Банк не здійснював перерахунок попередніх періодів. Різниця між попередньою балансовою вартістю та балансовою вартістю фінансових інструментів на початок звітного періоду визнана Банком у складі вхідного залишку нерозподіленого прибутку. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду.

Зміни в обліковій політиці у зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 та вплив від такого застосування в поточному періоді розкриті у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року та у окремих примітках до цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

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

Валюта	31 березня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	26,543493	28,067223
Євро	32,704238	33,495424
Російський рубль	0,45953	0,48703

Облік впливу інфляції

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

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	До впливу гіперінфляції на 31 березня 2018 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 31 березня 2018 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	1 521 000	23 666	1 544 666
Непокритий збиток	(2 156 260)	(23 666)	(2 179 926)

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 2017р., за винятком прийнятих з 1 січня 2018 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущений у липні 2014 р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (виpuщений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);
- Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» - «Переведення інвестиційної нерухомості із категорії до категорії» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);
- Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 р.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Готівкові кошти	162 443	176 452
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	831 299	988 586
Залишки коштів на рахунку в НБУ	602 581	268 931
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 596 323	1 433 969
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(1 318)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 595 005	1 433 969

Станом на 31 березня 2018 р. сума, еквівалентна 791 879 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 988 560 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в чотирьох банках з країн-членів ОЕСР, які є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків. Всі залишки коштів розміщені на поточних рахунках у банках, які мають інвестиційні кредитні рейтинги міжнародних рейтингових агенцій.

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 2018 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 1 595 005 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 1 337 465 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2018 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	1 682	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	(349)	-
Курсові різниці	(15)	-
На 31 березня	1 318	-

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	390 136	475 101
Кореспондентські рахунки в інших банках	19 644	13 867
Кошти в інших банках	409 780	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 455)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	407 325	486 854

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>31 березня 2018 р.</i>				<i>31 грудня 2017 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	4 810	94 123	-	98 933	4 670	99 892	-	104 562
Документарні операції	-	291 003	-	291 003	-	369 107	1 232	370 339
Операції за системами переказів	200	-	-	200	200	-	-	200
Усього гарантійних депозитів в інших банках	5 010	385 126	-	390 136	4 870	468 999	1 232	475 101

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

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
A+/A-	328 548	466 343
BBB+/BBB-	58 070	2 841
BB+/BB-	6 158	1 283
B+/B-	4 181	4 078
CCC	1 180	7 340
Ті, що не мають рейтингу	11 643	7 083
Кошти в інших банках	409 780	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 455)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	407 325	486 854

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

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	2 114	1 993
Зміни від застосування МСФЗ 9	150	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	600	634
Курсові різниці	(409)	107
На 31 березня	2 455	2 734

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 742 574	5 835 627
Кредити фізичним особам	835 338	785 255
Кредити клієнтам	6 577 912	6 620 882
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 462 250)	(2 501 900)
Усього кредити клієнтам	4 115 662	4 118 982

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 299 167 тис. грн. або 34,9 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2018 р. (31 грудня 2017 р.: 2 395 082 тис. грн. або 36,2%).

Станом на 31 березня 2018 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 62 370 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 9 197 тис. грн.) (Примітки 11, 13).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 31 березня 2018р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2018 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Зміна обліку коригування процентного доходу за знеціненими активами	8 524	4 689	13 213
Відрахування до резерву	2 722	28 778	31 500
Списання заборгованості за рахунок резерву	(475)	(1 752)	(2 227)
Курсові різниці	(85 077)	(17 221)	(102 298)
31 березня 2018 р.	1 990 876	471 374	2 462 250
1-ша стадія знецінення	162 576	13 845	176 421
2-га стадія знецінення	55 406	15 144	70 550
3-тя стадія знецінення	1 772 894	442 385	2 215 279
	1 990 876	471 374	2 462 250

Сума відрахувань у резерви станом на 31 березня 2018 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних безнадійних кредитів у сумі 38 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 1 012 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Зміни за статтями резерву 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

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	266 225	279 488
Інструменти капіталу, призначені для обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	330	491
Інвестиції в цінні папери	266 555	279 979
Резерв під зменшення корисності за цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	(105)
Усього інвестицій в цінні папери	266 555	279 874

Станом на 31 березня 2018 року Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають два пакети облігацій, номінованих у дол. США: 1) процентні (5,4%) дворічні облігації у кількості 4 990 штук з терміном погашення – жовтень 2019 р.; 2) дисконтні (5,05%) шестимісячні облігації у кількості 5 000 шт. – з терміном погашення – червень 2018 р.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інвестицій в цінні папери:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	105	31
Зміни від застосування МСФЗ 9	(105)	-
На 31 березня	-	31

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Земля	548 043	548 043
Будівлі та споруди	787 396	787 396
Усього інвестиційна нерухомість	1 335 439	1 335 439

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2018 р., склав 2 113 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 1 389 тис. грн.), який відображено у складі «Інших доходів» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	66 395	60 484
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	25 238	26 687
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	9 850	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 336	4 373
Інші фінансові активи	884	452
Інші фінансові активи	105 703	91 996
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(92 612)	(86 066)
Усього інші фінансові активи	13 091	5 930

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	111 390	66 065
Передплачені послуги	15 228	14 818
Витрати майбутніх періодів	9 326	10 332
Розрахунки з працівниками банку	7 940	8 391
Придбання необоротних активів	6 002	2 263
Запаси	737	991
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	642	754
Банківські метали	358	370
Інші активи	151 623	103 984
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(20 149)	(16 249)
Усього інші активи	131 474	87 735

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	102 315	59 582
Відрахування до резерву під зменшення корисності	12 428	4 164
Курсові різниці	(1 982)	(292)
На 31 березня	112 761	63 454

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Будівлі та споруди	184 898	185 837
Нематеріальні активи	14 852	15 560
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	12 376	9 754
Меблі, приладдя та офісне обладнання	8 692	9 791
Машини і обладнання	6 143	6 401
Інші основні та необоротні матеріальні активи	4 337	4 873
Транспортні засоби	32	44
Усього основних засобів та нематеріальних активів	231 330	232 260

Протягом звітної періоду, що закінчився 31 березня 2018 р., амортизаційні відрахування склали 4 134 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 3 758 тис. грн.), які розкрито у Примітці 20.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Житлові будівлі	31 583	31 583
Інші	26 288	9 244
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	57 871	40 827

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	40 827	114 979
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	17 044	9 197
Продаж	-	(3 290)
На 31 березня	57 871	120 886

14. Кошти клієнтів

	<i>30 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 342 929	3 739 110
- фізичні особи	1 038 765	936 212
	4 381 694	4 675 322
Строкові депозити		
- юридичні особи	394 749	442 564
- фізичні особи	2 881 965	3 218 674
	3 276 714	3 661 238
Усього кошти клієнтів	7 658 408	8 336 560

На 31 березня 2018 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 431 227 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 620 596 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями. На 31 березня 2018 р. поточні та строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 450 546 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 454 110 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів, з них 13 673 тис. дол. США (екв. 362 916 тис. грн.) було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами. Відповідно до умов договору з Акціонером, таке покриття може бути достроково конвертоване в капітал Банку, якщо сторони погодять необхідні дії.

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	24 526	-
Нараховані витрати	13 707	17 007
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	62 123
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	1 723	2 119
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	873	701
Інші	571	3 008
Усього інші фінансові зобов'язання	41 400	84 958
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	16 405	14 481
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 719	9 917
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	6 290	6 193
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	2 892	2 835
Доходи майбутніх періодів	1 417	1 356
Нарахування персоналу за заробітною платою	72	215
Усього інші зобов'язання	38 795	34 997

16. Власний капітал

На 31 березня 2018 р. і 31 грудня 2017 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 2017 році та у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

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. Станом на 31 березня 2018 року Акціонер Банку перерахував зазначені кошти на збільшення статутного капіталу в повному обсязі.

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

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2018 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 14 тис. грн..

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	310	-
Створення / (Зменшення) забезпечення	330	-
Використання створених забезпечень	(626)	-
На 31 березня	14	-

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.

Проте існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірність негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання на 31 березня:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Гарантії	555 285	360 100
Авалі	494	677
	555 779	360 777
Грошове забезпечення за гарантіями	(236 950)	(104 063)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	(286)	(1 020)
Договірні та умовні зобов'язання	318 543	255 694

Станом на 31 березня 2018 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами у сумі 194 277 тис. грн., за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 194 277 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 516 533 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2018 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 2 810 336 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 2 624 225 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>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	1 020	327
Відрахування до / (Зменшення) резерву	(731)	500
Курсові різниці	(3)	-
На 31 березня	286	827

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

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженням використанням

Станом на 31 березня 2018 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 31 березня 2018 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 березня 2017 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	137 709	214 025
- юридичним особам	89 914	188 067
- фізичним особам	47 795	25 958
Цінні папери	20 011	22 918
Кошти в інших банках	114	642
	157 834	237 585
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(117 521)	(171 652)
- юридичних осіб	(48 760)	(55 760)
- фізичних осіб	(68 761)	(115 892)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(83)	(2 149)
	(117 604)	(173 801)
Чистий процентний дохід/(витрати)	40 230	63 784

Протягом порівняльного 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.

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 березня 2017 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	19 572	16 339
Розрахунково-касове обслуговування	13 875	12 922
Операції з конвертації валюти	10 163	6 974
Гарантії та акредитиви	4 869	1 430
Інше	574	930
	49 053	38 595
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(10 991)	(10 075)
Розрахунково-касове обслуговування	(4 363)	(3 413)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(2 942)	(1 993)
Інші	(884)	(135)
	(19 180)	(15 616)
Чистий комісійний дохід	29 873	22 979

20. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 березня 2017 р.</i>
Витрати на персонал	71 475	58 953
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 719	14 018
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	9 456	9 967
Експлуатаційні та господарські витрати	8 402	6 206
Витрати на стягнення боргів	5 105	15 935
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	4 134	3 758
Послуги зв'язку	3 555	3 783
Професійні послуги	3 994	3 697
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	2 809	2 229
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 756	1 200
Маркетинг та реклама	1 470	991
Витрати на відрядження	1 095	908
Інкасаторські послуги	834	622
Інші	2 138	707
Адміністративні та інші операційні витрати	127 942	122 974

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>31 березня 2018 р.</i>	<i>31 березня 2017 р.</i>
Збиток за період, що завершився	(116 924)	(58 658)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 521 000	1 521 000
Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,07)	(0,04)

Протягом звітних періодів 2018 та 2017 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

22. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,4%)	-	-	-	542	-	200	742
Інші фінансові активи	-	-	22	-	-	-	22
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	363 606	7 965	445 977	3 551		7 962	829 061

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 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 – 47,4%)	-	-	-	7	-	31	38
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	-	-	42	-	-	-	42
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	384 449	11 289	571 191	4 184	-	9 787	980 900
Інші зобов'язання	-	-	21	-	-	-	21

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	-	-	-	109
Процентні витрати	-	(12)	(2 462)	(44)	-	(20)	(2 538)
Комісійні доходи	1	-	291	16	-	1	309
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 462	-	-	-	6 462
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(14)	(3)	-	-	(17)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 744)	-	-	(14 744)

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
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 255	-	-	-	1 255
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 729)	-	-	(14 729)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	248	--	50	205 298

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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)	-	-	-	53	-	19	72

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	31 071	542	-	168	31 781
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(30 640)	(542)	-	(93)	(31 275)

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)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 31 березня 2018 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 11 604 тис. грн. (31 березня 2017 р.: 11 676 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 31 березня 2018 р., становила 2 562 тис. грн. (31 березня 2018 р.: 2 738 тис. грн.).

23. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

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

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

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань 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 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	89 914	47 795	20 125	-	157 834
Комісійні доходи	51	24 257	24 745	-	49 053
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	(15 672)	-	(15 672)
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	20 962	(29 395)	(8 433)
Інші операційні доходи	-	-	-	8 912	8 912
	89 965	72 052	50 160	(20 483)	191 694
Процентні витрати	(48 760)	(68 844)	-	-	(117 604)
Комісійні витрати	(1 164)	(13 602)	(4 414)	-	(19 180)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 722)	(28 740)	(251)	-	(31 713)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	-	-	-	(12 428)	(12 428)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	731	(330)	-	-	401
Адміністративні та інші операційні витрати	(24 486)	(48 909)	(2 731)	(51 816)	(127 942)
Результати сегменту	13 564	(88 373)	42 764	(84 727)	(116 772)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(152)	(152)
Прибуток/(збиток) за період	13 564	(88 373)	42 764	(84 879)	(116 924)
Активи сегменту	3 753 216	375 509	2 269 757	2 018 883	8 417 365
Зобов'язання сегменту	3 740 254	3 934 769	24 678	39 828	7 739 529

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів 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
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними 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)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 156)	(10 115)	(634)	-	(51 905)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	(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)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2017 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	3 789 659	334 212	3 202 262	1 960 032	9 286 165
Зобов'язання сегменту	4 184 844	4 239 196	383	43 461	8 467 884

24. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую 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 вересня 2018 та 31 грудня 2017 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 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	31.03.2018	266 225	-	330	266 555
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	186 466	-	186 466
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	1 335 439	-	1 335 439
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2018	-	-	1 595 005	1 595 005
Кошти в інших банках	31.03.2018	-	-	407 325	407 325
Похідні фінансові активи	31.03.2018	514	-	-	514
Кредити та заборгованість клієнтів	31.03.2018	-	-	4 115 662	4 115 662
Інші фінансові активи	31.03.2018	-	-	13 091	13 091
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
		-	-		
Кошти банків	31.03.2018	-	-	44	44
Кошти клієнтів	31.03.2018	-	-	7 658 408	7 658 408
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.03.2018	-	-	582	582
Резерви за зобов'язаннями	31.03.2018	-	-	300	300
Інші фінансові зобов'язання	31.03.2018	-	-	41 400	41 400

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

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 грудня 2016 р. оцінюється як незначний.

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2017 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	279 544	-	-	279 544
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	186 466	-	186 466
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	1 335 439	-	1 335 439
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	-	-	1 433 969	1 433 969
Кошти в інших банках	31.12.2017	-	-	486 854	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2017	-	-	4 118 982	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	-	-	330	330
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2017	-	-	1 001 196	1 001 196
Інші фінансові активи	31.12.2017	-	-	5 930	5 930
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2017	-	-	46	46
Кошти клієнтів	31.12.2017	-	-	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2017	-	-	9 993	9 993
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2017	-	-	84 958	84 958

25. Події після звітної дати

Після звітної дати події, які значно вплинули б на фінансовий стан Банку та результати його діяльності не відбувались.

27 квітня 2018 року

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Рослан Чудаківський

