

**ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Проміжна скорочена фінансова**  
**звітність станом на та за період, що**  
**закінчився 30 вересня 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 .....         | 7  |
| 4. Основні положення облікової політики .....        | 8  |
| 5. Суттєві облікові судження та оцінки .....         | 8  |
| 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....              | 8  |
| 7. Кошти в інших банках.....                         | 9  |
| 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....          | 10 |
| 9. Інвестиційна нерухомість .....                    | 11 |
| 10. Інші фінансові та нефінансові активи .....       | 11 |
| 11. Основні засоби та нематеріальні активи .....     | 12 |
| 12. Відстрочений податковий актив .....              | 12 |
| 13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....   | 13 |
| 14. Кошти клієнтів.....                              | 13 |
| 15. Боргові цінні папери, емітовані Банком .....     | 14 |
| 16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання ..... | 14 |
| 17. Власний капітал .....                            | 14 |
| 18. Договірні та умовні зобов'язання.....            | 15 |
| 19. Процентні доходи та витрати.....                 | 16 |
| 20. Чистий комісійний дохід .....                    | 16 |
| 21. Адміністративні та інші операційні витрати ..... | 17 |
| 22. Базисний та розбавлений збиток на акцію .....    | 17 |
| 23. Операції з пов'язаними сторонами .....           | 17 |
| 24. Інформація за сегментами .....                   | 20 |
| 25. Оцінка справедливої вартості .....               | 22 |
| 26. Події після звітної дати .....                   | 24 |

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

Станом на 30 вересня 2017 р.

(у тисячах гривень)

|                                                                                 | Прим. | 30 вересня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                                                                   |       |                    |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                 | 6     | 487 663            | 786 849           |
| Кошти в інших банках                                                            | 7     | 1 555 442          | 141 951           |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                              | 8     | 3 980 269          | 4 001 636         |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                                         |       | 378                | 441               |
| Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення |       | 200 634            | 1 000 656         |
| Інвестиційна нерухомість                                                        | 9     | 1 276 586          | 1 276 502         |
| Поточний актив з податку на прибуток                                            |       | 233                | 5 554             |
| Інші фінансові активи                                                           | 10    | 15 143             | 36 630            |
| Інші активи                                                                     | 10    | 35 797             | 27 958            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                          | 11    | 227 687            | 215 157           |
| Відстрочений податковий актив                                                   | 12    | 236 158            | 262 885           |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                                       | 13    | 125 900            | 114 979           |
| <b>Усього активів</b>                                                           |       | <b>8 141 890</b>   | <b>7 871 198</b>  |
| <b>Зобов'язання</b>                                                             |       |                    |                   |
| Кошти банків                                                                    |       | 44                 | 45                |
| Кошти клієнтів                                                                  | 14    | 7 079 653          | 7 442 286         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                          | 15    | 91 129             | 136 354           |
| Субординований борг                                                             |       | -                  | -                 |
| Резерви за зобов'язаннями                                                       | 18    | 1 390              | 327               |
| Інші фінансові зобов'язання                                                     | 16    | 36 689             | 62 459            |
| Інші зобов'язання                                                               | 16    | 34 206             | 40 838            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                                       |       | <b>7 243 111</b>   | <b>7 682 309</b>  |
| <b>Власний капітал</b>                                                          |       |                    |                   |
| Статутний капітал                                                               | 17    | 1 544 666          | 1 544 666         |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу                                   |       | 1 199 000          | -                 |
| Емісійні різниці                                                                |       | 17 678             | 17 678            |
| Непокритий збиток                                                               |       | (1 960 258)        | (1 471 148)       |
| Резерви переоцінки                                                              |       | 97 693             | 97 693            |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                                 |       | <b>898 779</b>     | <b>188 889</b>    |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                                  |       | <b>8 141 890</b>   | <b>7 871 198</b>  |

Затверджено до випуску та підписано  
27 жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління  
Директор з фінансів

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»

(у тисячах гривень)

| Прим.                                                                                                              | За тримісячний період,<br>що закінчився 30 вересня |                  | За дев'ятимісячний період,<br>що закінчився 30 вересня |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                    | 2017                                               | 2016             | 2017                                                   | 2016             |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                            | <b>155 886</b>                                     | <b>149 984</b>   | <b>558 485</b>                                         | <b>462 778</b>   |
| Кредити клієнтам                                                                                                   | 140 290                                            | 134 352          | 484 255                                                | 426 221          |
| Цінні папери                                                                                                       | 15 415                                             | 15 263           | 72 954                                                 | 35 251           |
| Кошти в інших банках                                                                                               | 181                                                | 369              | 1 276                                                  | 1 306            |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                           | <b>(127 827)</b>                                   | <b>(194 003)</b> | <b>(466 463)</b>                                       | <b>(581 458)</b> |
| Кошти клієнтів                                                                                                     | (125 881)                                          | (183 704)        | (459 918)                                              | (525 943)        |
| Боргові цінні папери,<br>емітовані банком                                                                          | (1 946)                                            | (2 996)          | (6 545)                                                | (10 529)         |
| Кошти банків                                                                                                       | -                                                  | (7 303)          | -                                                      | (44 921)         |
| Субординований борг                                                                                                | -                                                  | -                | -                                                      | (65)             |
| <b>Чистий процентний дохід/<br/>(витрати)</b>                                                                      | <b>28 059</b>                                      | <b>(44 019)</b>  | <b>92 022</b>                                          | <b>(118 680)</b> |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву під знецінення кредитів<br>та коштів в інших банках                     | 7, 8                                               | (622 635)        | (311 501)                                              | (249 327)        |
| <b>Чисті доходи/(витрати) після<br/>зменшення корисності<br/>процентних активів</b>                                | <b>(594 576)</b>                                   | <b>(169 282)</b> | <b>(219 479)</b>                                       | <b>(368 007)</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                   | 47 691                                             | 40 033           | 130 584                                                | 108 187          |
| Комісійні витрати                                                                                                  | (17 014)                                           | (16 424)         | (49 303)                                               | (42 342)         |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                     | <b>30 677</b>                                      | <b>23 609</b>    | <b>81 281</b>                                          | <b>65 845</b>    |
| Результат від операцій з цінними<br>паперами в торговому портфелі                                                  | 113                                                | 274              | 113                                                    | 274              |
| Результат від операцій з<br>похідними фінансовими<br>інструментами                                                 | -                                                  | 48 093           | 30 108                                                 | 130 375          |
| Результат від операцій з<br>іноземною валютою                                                                      | 19 993                                             | 12 142           | 61 857                                                 | 67 231           |
| Результат від переоцінки<br>іноземної валюти                                                                       | 4 168                                              | (12 890)         | (17 695)                                               | (71 741)         |
| Результат від переоцінки<br>інвестиційної нерухомості                                                              | -                                                  | 273 425          | -                                                      | 259 292          |
| Інші доходи                                                                                                        | 3 459                                              | 4 344            | 10 229                                                 | 10 626           |
| <b>Непроцентні доходи</b>                                                                                          | <b>58 410</b>                                      | <b>348 997</b>   | <b>165 893</b>                                         | <b>461 902</b>   |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву під зменшення<br>корисності інших фінансових та<br>нефінансових активів | 10                                                 | (4 975)          | (39 818)                                               | (23 599)         |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву за зобов'язаннями                                                       | 18                                                 | (624)            | (1 152)                                                | 1 179            |
| Адміністративні та інші<br>операційні витрати                                                                      | 21                                                 | (125 426)        | (367 826)                                              | (289 042)        |
| <b>Непроцентні витрати</b>                                                                                         | <b>(131 025)</b>                                   | <b>(97 986)</b>  | <b>(408 796)</b>                                       | <b>(311 462)</b> |
| <b>Прибуток/(збиток) до<br/>оподаткування</b>                                                                      | <b>(667 191)</b>                                   | <b>81 729</b>    | <b>(462 382)</b>                                       | <b>(217 567)</b> |
| Пільга / (Витрати) з податку на<br>прибуток                                                                        | 12                                                 | 17 711           | (26 728)                                               | 10 374           |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                                                                 | <b>(649 480)</b>                                   | <b>70 164</b>    | <b>(489 110)</b>                                       | <b>(207 193)</b> |

Примітки на стор. 6-24 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)

(у тисячах гривень)

|                                                                                                | За тримісячний період, що<br>закінчився 30 вересня |        | За дев'ятимісячний період,<br>що закінчився 30 вересня |           |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|-----------|--------|
| Прим.                                                                                          | 2017                                               | 2016   | 2017                                                   | 2016      |        |
| Інший сукупний дохід, що<br>буде перенесено до складу<br>прибутків та збитків                  |                                                    |        |                                                        |           |        |
| Переоцінка цінних паперів у<br>портфелі на продаж                                              | 12                                                 | -      | -                                                      | -         |        |
| Інший сукупний збиток<br>після оподаткування за<br>період                                      | 12                                                 | -      | -                                                      | -         |        |
| Усього сукупного<br>прибутку/(збитку) за період                                                | (649 468)                                          | 70 164 | (489 110)                                              | (207 193) |        |
| Прибуток/(збиток) на<br>акцію:                                                                 |                                                    |        |                                                        |           |        |
| Чистий базисний<br>прибуток/(збиток) на одну<br>просту акцію (виражений в<br>гривнях на акцію) | 22                                                 | (0,43) | 0,05                                                   | (0,32)    | (0,18) |

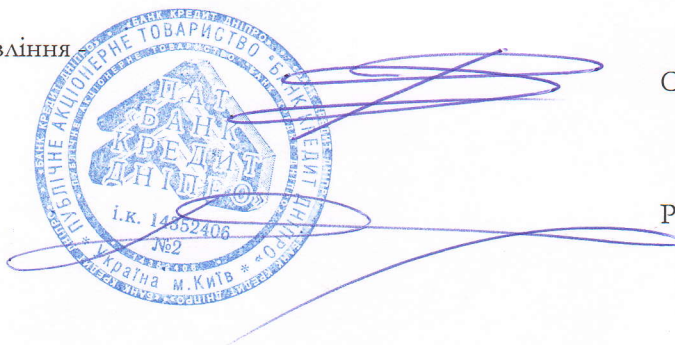
Затверджено до випуску та підписано  
27 жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



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

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 р.

(у тисячах гривень)

|                                                               | Статут-<br>ний<br>капітал | Незарее-<br>стровані<br>внески до<br>статутного<br>капіталу | Емісійні<br>різниці | Резерви<br>переоцін-<br>ки | Непокритий<br>збиток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 1 січня 2016 р.                                               | 858 666                   | -                                                           | 17 678              | 96 447                     | (940 996)            | 31 795                         |
| Вплив змін облікової<br>політики                              | -                         | -                                                           | -                   | -                          | 26 438               | 26 438                         |
| Скоригований<br>залишок на початок<br>попереднього<br>періоду | 858 666                   | -                                                           | 17 678              | 96 447                     | (914 558)            | 58 233                         |
| Збиток за період                                              | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (207 193)            | (207 193)                      |
| Усього сукупного<br>збитку за період                          | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (207 193)            | (207 193)                      |
| Внески до статутного<br>капіталу                              | 686 000                   | -                                                           | -                   | -                          | -                    | 686 000                        |
| 30 вересня 2016 р.                                            | 1 544 666                 | -                                                           | 17 678              | 96 447                     | (1 121 751)          | 537 040                        |

|                                      | Статут-<br>ний<br>капітал | Незарее-<br>стровані<br>внески до<br>статутного<br>капіталу | Емісійні<br>різниці | Резерви<br>переоцін-<br>ки | Непокритий<br>збиток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 1 січня 2017 р.                      | 1 544 666                 | -                                                           | 17 678              | 97 693                     | (1 471 148)          | 188 889                        |
| Прибуток за період                   | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (489 110)            | (489 110)                      |
| Інший сукупний дохід                 | -                         | -                                                           | -                   | -                          | -                    | -                              |
| Усього сукупного<br>доходу за період | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (489 110)            | (489 110)                      |
| Внески до статутного<br>капіталу     | -                         | 1 199 000                                                   | -                   | -                          | -                    | 1 199 000                      |
| 30 вересня 2017 р.                   | 1 544 666                 | 1 199 000                                                   | 17 678              | 97 693                     | (1 960 258)          | 898 779                        |

Затверджено до випуску та підписано  
27 жовтня 2017 рокуЗаступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

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

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод)

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 р.

(у тисячах гривень)

| Прим.                                                                                                    | 30 вересня<br>2017 р. | 30 вересня<br>2016 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                          |                       |                       |
| Процентні доходи, що отримані                                                                            | 287 780               | 357 821               |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                           | (478 916)             | (561 118)             |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                            | 127 763               | 96 147                |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                           | (49 040)              | (42 342)              |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі                                           | 113                   | 274                   |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами                                             | 33 405                | 110 157               |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                   | 61 857                | 67 231                |
| Інші отримані операційні доходи                                                                          | 10 038                | 10 346                |
| Використання створених забезпечень                                                                       | (87)                  | -                     |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                     | (347 065)             | (270 063)             |
| <b>Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>(354 152)</b>      | <b>(231 547)</b>      |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>                                                      |                       |                       |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                       | (1 382 114)           | 10 832                |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                         | (126 208)             | 93 505                |
| Чисте(збільшення)/ зменшення інших фінансових активів                                                    | (6 687)               | 683 365               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу               | (8 140)               | 7 248                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                               | (1)                   | (357 000)             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                             | (311 075)             | 124 675               |
| Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком                                | (41 726)              | 27 762                |
| Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань                                               | (33 873)              | (3 442)               |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                           | (7 905)               | 1 086                 |
| <b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                             | <b>(2 271 881)</b>    | <b>356 484</b>        |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                        |                       |                       |
| Капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість                                                         | (84)                  | (45)                  |
| Придбання основних засобів                                                                               | (19 610)              | (6 673)               |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                              | 8                     | -                     |
| Придбання нематеріальних активів                                                                         | (5 789)               | (1 412)               |
| <b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                           | <b>(25 475)</b>       | <b>(8 130)</b>        |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>                                                           |                       |                       |
| Внески до статутного капіталу                                                                            | 1 199 000             | 686 000               |
| Погашення субординованого боргу                                                                          | -                     | (724 437)             |
| <b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                              | <b>1 199 000</b>      | <b>(38 437)</b>       |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти               | (830)                 | (2 192)               |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                   | <b>(1 099 186)</b>    | <b>307 725</b>        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                       | 1 786 849             | 923 027               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                        | 687 663               | 1 230 752             |

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

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

Примітки на стор. 6-24 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, вул. Мечникова, 3.

На 30 вересня 2017 р. у структурі Банку функціонують 42 відділення по всій території України (на 31 грудня 2016 р.: 42 відділення).

На 30 вересня 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 30 вересня 2017 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

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., які оплачені Акціонером у повному обсязі.

## 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.

Наразі, економіка демонструє помірне відновлення, обсяг міжнародних резервів з початку 2017 року зріс на 20% до 18,63 млрд. дол. США.

Фактична інфляція перевищила прогнозні показники, що зумовлено зростанням цін на сирі продовольчі товари, зростанням виробничих витрат та погравленням споживчого попиту. Для повернення інфляції до цільових значень Правлінням Національного банку у вересні прийнято рішення залишити облікову ставку на рівні 12,5%.

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 фінансової 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.

Загалом банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією. Крім цього, змінені Національним банком з початку поточного року підходи

до оцінки кредитного ризику (Постанова Правління від 30 червня 2016 р. №351) та запровадження у 2018 році МСФЗ 9 може значно вплинути на достатність капіталу у наступних періодах.

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           | 30 вересня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|------------------|--------------------|-------------------|
| Долар США        | 26,521094          | 27,190858         |
| Євро             | 31,236545          | 28,422604         |
| Російський рубль | 0,45393            | 0,45113           |

#### 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<br>гіперінфляції<br>на 30 вересня 2017 р. | Вплив<br>гіперінфляції | Після впливу<br>гіперінфляції<br>на 30 вересня 2017 р. |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Статті Звіту про фінансовий стан:</b> |                                                     |                        |                                                        |
| Статутний капітал                        | 1 521 000                                           | 23 666                 | 1 544 666                                              |
| Непокритий збиток                        | (1 936 592)                                         | (23 666)               | (1 960 258)                                            |

#### 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:

|                                                                   | <i>За попередньою<br/>звітністю<br/>на 30 вересня 2016 р.</i> | <i>Здійснені<br/>коригування</i> | <i>Після здійснених<br/>коригувань<br/>на 30 вересня 2016р.</i> |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами      | -                                                             | 130 375                          | 130 375                                                         |
| Результат від операцій з іноземною валютою                        | 177 388                                                       | (110 157)                        | 67 231                                                          |
| <b>Чистий вплив на прибуток/(збиток) за період</b>                | <b>(227 411)</b>                                              | <b>20 218</b>                    | <b>(207 193)</b>                                                |
| <b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>                 | <b>(227 411)</b>                                              | <b>20 218</b>                    | <b>(207 193)</b>                                                |
| <b>Збиток на акцію:</b>                                           |                                                               |                                  |                                                                 |
| Чистий базисний збиток на одну просту акцію (виражений в гривнях) | (0,20)                                                        | 0,02                             | (0,18)                                                          |

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 закінчився 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).

Вимоги до розкриття інформації в зазначених поправках застосовуються до річної фінансової звітності.

#### 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>30 вересня 2017р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Готівкові кошти                               | 156 057                  | 180 938                  |
| Залишки коштів на поточних рахунках у банках  | -                        | 434 726                  |
| Залишки коштів на рахунку в НБУ               | 331 606                  | 171 185                  |
| <b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>487 663</b>           | <b>786 849</b>           |

Для цілей складання проміжного скороченого Звіту про рух грошових коштів до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з терміном погашення до 30 днів, оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому

грошову суму. На 30 вересня 2017 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 200 000 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 30 вересня 2017 року становить 150 619 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 116 030 тис. грн.).

## 7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

|                                                           | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках                   | 1 354 234                 | 38 003                   |
| Гарантійні депозити в інших банках                        | 205 705                   | 105 941                  |
| <b>Кошти в інших банках</b>                               | <b>1 559 939</b>          | <b>143 944</b>           |
| Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках | (4 497)                   | (1 993)                  |
| <b>Усього коштів в інших банках</b>                       | <b>1 555 442</b>          | <b>141 951</b>           |

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

|                                                    | <i>30 вересня 2017 р.</i> |                |              |                | <i>31 грудня 2016 р.</i> |               |                |
|----------------------------------------------------|---------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------------------|---------------|----------------|
|                                                    | <i>Україна</i>            | <i>ОЕСР</i>    | <i>Інші</i>  | <i>Усього</i>  | <i>Україна</i>           | <i>ОЕСР</i>   | <i>Усього</i>  |
| Операції з платіжними картами                      | 4 236                     | 94 044         | -            | 98 280         | 14 036                   | 91 633        | 105 669        |
| Документарні операції                              | -                         | 106 060        | 1 165        | 107 225        | -                        | -             | -              |
| Операції за системами переказів                    | 200                       | -              | -            | 200            | 272                      | -             | 272            |
| <b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b> | <b>4 436</b>              | <b>200 104</b> | <b>1 165</b> | <b>205 705</b> | <b>14 308</b>            | <b>91 633</b> | <b>105 941</b> |

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

|                                                           | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| AA-                                                       | 823 758                   | -                        |
| A+/A-                                                     | 704 669                   | -                        |
| BBB+/BBB-                                                 | 1 123                     | 91 657                   |
| BB+/BB-                                                   | 19 733                    | 37 793                   |
| CCC                                                       | 1 094                     | 334                      |
| Ті, що не мають рейтингу                                  | 9 562                     | 14 160                   |
| <b>Кошти в інших банках</b>                               | <b>1 559 939</b>          | <b>143 944</b>           |
| Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках | (4 497)                   | (1 993)                  |
| <b>Усього коштів в інших банках</b>                       | <b>1 555 442</b>          | <b>141 951</b>           |

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>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                | <b>1 993</b>   | <b>945</b>     |
| Відрахування до резерву під зменшення корисності | 2 062          | 206            |
| Курсові різниці                                  | 442            | 290            |
| <b>На 30 вересня</b>                             | <b>4 497</b>   | <b>1 441</b>   |

**8. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

|                                                                         | <b>30 вересня 2017 р.</b> | <b>31 грудня 2016 р.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Кредити юридичним особам                                                | 5 631 148                 | 5 588 301                |
| Кредити фізичним особам                                                 | 685 375                   | 557 343                  |
| - <i>іпотека</i>                                                        | 68 778                    | 68 464                   |
| - <i>авто кредити</i>                                                   | 76 169                    | 72 310                   |
| - <i>кредити готівкою та кредитні карти</i>                             | 262 518                   | 149 921                  |
| - <i>інші</i>                                                           | 277 910                   | 266 648                  |
| <b>Кредити клієнтам</b>                                                 | <b>6 316 523</b>          | <b>6 145 644</b>         |
| Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів | (2 336 254)               | (2 144 008)              |
| <b>Усього кредити клієнтам</b>                                          | <b>3 980 269</b>          | <b>4 001 636</b>         |

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 1 983 706 тис. грн. або 31,4 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 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 30 вересня 2017р.:

|                                               | <b>Кредити<br/>юридичним<br/>особам</b> | <b>Кредити<br/>фізичним<br/>особам</b> | <b>Усього</b>    |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| <b>1 січня 2017 р.</b>                        | <b>1 755 872</b>                        | <b>388 136</b>                         | <b>2 144 008</b> |
| Відрахування до резерву                       | 278 893                                 | 32 028                                 | 310 921          |
| Списання заборгованості за рахунок резерву    | (109 991)                               | (910)                                  | (110 901)        |
| Курсові різниці                               | (2 623)                                 | (5 151)                                | (7 774)          |
| <b>30 вересня 2017 р.</b>                     | <b>1 922 151</b>                        | <b>414 103</b>                         | <b>2 336 254</b> |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі | 1 920 089                               | 412 934                                | 2 333 023        |
| Зменшення корисності на колективній основі    | 2 062                                   | 1 169                                  | 3 231            |
|                                               | <b>1 922 151</b>                        | <b>414 103</b>                         | <b>2 336 254</b> |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., Банк отримав відшкодування за раніше списаною за рахунок сформованого резерву заборгованістю у сумі 1 482 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 12 645 тис. грн.).

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.

31 серпня 2017 року до договору поруки були внесені зміни, згідно з якими сума прийнятих зобов'язань та, відповідно, сума покриття були зменшені на 20,2 млн. дол. США, які в повному обсязі направлені Акціонером на оплату акцій в рамках збільшення статутного капіталу Банку. Внаслідок цього, протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., Банк здійснив значні відрахування до резерву.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 вересня 2016 р.:

|                                               | <b>Кредити<br/>юридичним<br/>особам</b> | <b>Кредити<br/>фізичним<br/>особам</b> | <b>Усього</b>    |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| <b>1 січня 2016 р.</b>                        | <b>1 518 156</b>                        | <b>289 251</b>                         | <b>1 807 407</b> |
| Відрахування до резерву                       | 209 964                                 | 51 802                                 | 261 766          |
| Списання заборгованості за рахунок резерву    | (461 778)                               | (4 573)                                | (466 351)        |
| Курсові різниці                               | 133 628                                 | (6 297)                                | 127 331          |
| <b>30 вересня 2016 р.</b>                     | <b>1 399 970</b>                        | <b>330 183</b>                         | <b>1 730 153</b> |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі | 1 399 173                               | 329 035                                | 1 728 208        |
| Зменшення корисності на колективній основі    | 797                                     | 1 148                                  | 1 945            |
|                                               | <b>1 399 970</b>                        | <b>330 183</b>                         | <b>1 730 153</b> |

**9. Інвестиційна нерухомість**

|                                        | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Земля                                  | 544 098                   | 544 098                  |
| Будівлі та споруди                     | 732 488                   | 732 404                  |
| <b>Усього інвестиційна нерухомість</b> | <b>1 276 586</b>          | <b>1 276 502</b>         |

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., склав 4 306 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 4 719 тис. грн.), який відображено у складі «Інших доходів» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

**10. Інші фінансові та нефінансові активи**

Інші фінансові та нефінансові активи на:

|                                                                                      | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                         |                           |                          |
| Нараховані доходи до отримання                                                       | 57 713                    | 41 214                   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками                                 | 25 217                    | 26 104                   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами                               | 12 196                    | 9 260                    |
| Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні                                     | 857                       | 857                      |
| Готівкові кошти, наявність яких є невіддільною                                       | -                         | 137                      |
| Похідні фінансові активи                                                             | -                         | 8 857                    |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                         | <b>95 983</b>             | <b>86 429</b>            |
| Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами                       | (80 840)                  | (49 799)                 |
| <b>Усього інші фінансові активи</b>                                                  | <b>15 143</b>             | <b>36 630</b>            |
| <b>Інші активи</b>                                                                   |                           |                          |
| Передплачені послуги                                                                 | 13 922                    | 9 463                    |
| Витрати майбутніх періодів                                                           | 11 681                    | 2 562                    |
| Розрахунки з працівниками Банку                                                      | 7 909                     | 8 240                    |
| Застава, що перейшла у власність Банку                                               | 7 259                     | 13 257                   |
| Придбання необоротних активів                                                        | 4 065                     | 2 407                    |
| Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток | 3 219                     | 867                      |
| Запаси                                                                               | 655                       | 493                      |
| Банківські метали                                                                    | 414                       | 452                      |
| <b>Інші активи</b>                                                                   | <b>49 124</b>             | <b>37 741</b>            |
| Резерв під зменшення корисності за іншими активами                                   | (13 327)                  | (9 783)                  |
| <b>Усього інші активи</b>                                                            | <b>35 797</b>             | <b>27 958</b>            |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., відбулось значне збільшення сум податків та обов'язкових платежів, сплачених авансом, за виключенням податку на прибуток, за рахунок зарахування Державною фіскальною службою України переплати за податком на прибуток в рахунок інших податків.

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

|                                                  | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                | <b>59 582</b>  | <b>29 268</b>  |
| Відрахування до резерву під зменшення корисності | 39 756         | 23 599         |
| Списання заборгованості за рахунок резерву       | (4 275)        | (178)          |
| Курсові різниці                                  | (896)          | 1 240          |
| <b>На 30 вересня</b>                             | <b>94 167</b>  | <b>53 929</b>  |

**11. Основні засоби та нематеріальні активи**

|                                                                           | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Будівлі та споруди                                                        | 186 481                   | 189 109                  |
| Меблі, приладдя та офісне обладнання                                      | 4 706                     | 5 020                    |
| Машини і обладнання                                                       | 5 055                     | 3 100                    |
| Транспортні засоби                                                        | 56                        | 102                      |
| Інші основні та необоротні матеріальні активи                             | 4 087                     | 3 931                    |
| Нематеріальні активи                                                      | 15 193                    | 11 749                   |
| Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | 12 109                    | 2 146                    |
| <b>Усього основних засобів та нематеріальних активів</b>                  | <b>227 687</b>            | <b>215 157</b>           |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., амортизаційні відрахування склали 12 074 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 10 869 тис. грн.), які розкрито у Примітці 21, також Банком отримано дохід від продажу об'єктів основних засобів у сумі 379 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 10 тис. грн.), який включено до статті «Інші доходи» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

**12. Відстрочений податковий актив**

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 30 вересня 2017 та на 1 січня 2017 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням зазначеної ставки податку на прибуток, яка діятиме і для періоду, що починається з 1 жовтня 2017 р.

Складові пільги із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився:

|                                                                                       | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>30 вересня 2016 р.</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Витрати/(пільга) з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць | 26 728                    | (10 374)                  |
| <b>Витрати/(пільга) з податку на прибуток</b>                                         | <b>26 728</b>             | <b>(10 374)</b>           |

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

|                                                                                                      | <i>30 вересня<br/>2017 р.</i> | <i>%</i>     | <i>30 вересня<br/>2016 р.</i> | <i>%</i>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------|
| Прибуток/(Збиток) до оподаткування                                                                   | (462 382)                     |              | (217 567)                     |             |
| Очікувана сума витрат / (пільги) із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку | (83 229)                      | 18%          | (39 162)                      | 18%         |
| Списання/прощення кредитів                                                                           | 1 405                         | -0,3%        | 15 332                        | -7,0%       |
| Інші різниці, пов'язані зі зміною податкового законодавства                                          | 105 528                       | -22,8%       | 13 278                        | 6,1%        |
| Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку                                                  | 3 024                         | -0,7%        | 178                           | -0,1%       |
| <b>Витрати/(пільга) з податку на прибуток</b>                                                        | <b>26 728</b>                 | <b>-5,8%</b> | <b>(10 374)</b>               | <b>4,8%</b> |

На 30 вересня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

|                                                          | <i>На 31 грудня 2016 р.</i>      | <i>Визнано у складі прибутків та збитків</i> | <i>На 30 вересня 2017 р.</i>     |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|
|                                                          | <i>Актив/<br/>(Зобов'язання)</i> | <i>Пільга/<br/>(Витрати)</i>                 | <i>Актив/<br/>(Зобов'язання)</i> |
| Резерви під зменшення корисності за кредитами            | 156 016                          | (89 164)                                     | 66 852                           |
| Зменшення корисності інших активів                       | 25                               | 7 201                                        | 7 226                            |
| Інші активи                                              | 325                              | -                                            | 325                              |
| Інші зобов'язання                                        | 319                              | 165                                          | 484                              |
| Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості           | (8 088)                          | -                                            | (8 088)                          |
| Основні засоби та нематеріальні активи                   | 1 315                            | 468                                          | 1 784                            |
| Від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих періодів | 112 973                          | 54 602                                       | 167 575                          |
|                                                          | <b>262 885</b>                   | <b>(26 728)</b>                              | <b>236 158</b>                   |

### 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 30 вересня необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

|                                                         | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Нежитлові будівлі                                       | 62 719                    | 62 719                   |
| Цілісні майнові комплекси                               | 44 471                    | 47 754                   |
| Житлові будівлі                                         | 17 675                    | 3 464                    |
| Інші                                                    | 1 035                     | 1 042                    |
| <b>Усього необоротні активи, утримувані для продажу</b> | <b>125 900</b>            | <b>114 979</b>           |

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

|                                                          | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                        | <b>114 979</b> | <b>471 316</b> |
| Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами | 14 211         | 138 716        |
| Переведення з категорії будівель, які займає власник     | -              | 1 264          |
| Переведення з інвестиційної нерухомості                  | -              | 10 679         |
| Переведення до інвестиційної нерухомості                 | -              | (74 365)       |
| Продаж                                                   | (3 290)        | (15 424)       |
| <b>На 30 вересня</b>                                     | <b>125 900</b> | <b>532 186</b> |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., Банк отримав дохід від продажу необоротних активів у сумі 1 048 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 2 514 тис. грн.), які відображені за статтями інших доходів та витрат звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### 14. Кошти клієнтів

|                              | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Поточні рахунки              |                           |                          |
| - юридичні особи             | 2 570 167                 | 2 325 240                |
| - фізичні особи              | 939 297                   | 745 476                  |
|                              | <b>3 509 464</b>          | <b>3 070 716</b>         |
| Строкові депозити            |                           |                          |
| - юридичні особи             | 460 786                   | 600 400                  |
| - фізичні особи              | 3 109 403                 | 3 771 170                |
|                              | <b>3 570 189</b>          | <b>4 371 570</b>         |
| <b>Усього кошти клієнтів</b> | <b>7 079 653</b>          | <b>7 442 286</b>         |

На 30 вересня 2017 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 641 681 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 121 102 тис. грн.) були розміщені в якості покриття за документарними операціями. На 30 вересня 2017 р. строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 97 841 тис. грн. (31 грудня 2016 р.: 129 499 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів.

Крім цього, 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.

31 серпня 2017 року до договору поруки були внесені зміни, згідно з якими сума прийнятих зобов'язань та, відповідно, сума покриття були зменшені на 20,2 млн. дол. США, які в повному обсязі направлені Акціонером на оплату акцій в рамках збільшення статутного капіталу Банку.

#### 15. Боргові цінні папери, емітовані Банком

|                                                 | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Депозитні сертифікати, випущені в USD           | 74 336                    | 121 049                  |
| Депозитні сертифікати, випущені в EUR           | 16 793                    | 15 305                   |
| <b>Усього випущених депозитних сертифікатів</b> | <b>91 129</b>             | <b>136 354</b>           |

#### 16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

|                                                                     | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                  |                           |                          |
| Нараховані витрати                                                  | 13 099                    | 5 383                    |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками              | 10 478                    | 3 382                    |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами            | 8 107                     | 8 866                    |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами   | 2 624                     | 37 187                   |
| Похідні фінансові зобов'язання                                      | -                         | 5 558                    |
| Інше                                                                | 2 381                     | 2 083                    |
| <b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>                           | <b>36 689</b>             | <b>62 459</b>            |
| <b>Інші зобов'язання</b>                                            |                           |                          |
| Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 11 161                    | 13 152                   |
| Нараховані виплати за невикористаними відпустками                   | 12 051                    | 9 846                    |
| Інші податки до сплати, крім податку на прибуток                    | 6 513                     | 9 500                    |
| Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги    | 2 566                     | 2 903                    |
| Доходи майбутніх періодів                                           | 1 721                     | 4 274                    |
| Нарахування персоналу за заробітною платою                          | 194                       | 1 163                    |
| <b>Усього інші зобов'язання</b>                                     | <b>34 206</b>             | <b>40 838</b>            |

#### 17. Власний капітал

На 30 вересня 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).

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 30 вересня 2017 року Акціонер Банку перерахував зазначені кошти на збільшення статутного капіталу в повному обсязі.

## 18. Договірні та умовні зобов'язання

### Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 вересня 2017 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 589 тис. грн..

Крім цього, в забезпечення виконання позовних вимог на до Банку грошові кошти в сумі 857 тис. грн. накладено арешт. 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.

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

|                                      | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                    | -              | -              |
| Створення / (Зменшення) забезпечення | 676            | -              |
| Використання створених забезпечень   | (87)           | -              |
| <b>На 30 вересня</b>                 | <b>589</b>     | <b>-</b>       |

### 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.

У поточному році закінчилася планова комплексна перевірка ДФС 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>30 вересня 2017 р.</i> | <i>31 грудня 2016 р.</i> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Акредитиви                                                                | 558 674                   | 32 298                   |
| Гарантії                                                                  | 147 611                   | 195 591                  |
| Авалі                                                                     | 690                       | 230                      |
|                                                                           | <b>706 975</b>            | <b>228 119</b>           |
| Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями                         | (641 681)                 | (121 102)                |
| Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | (801)                     | (327)                    |
| <b>Договірні та умовні зобов'язання</b>                                   | <b>64 493</b>             | <b>106 690</b>           |

Станом на 30 вересня 2017 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 315 629 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 кредитного характеру:

|                                       | 2017 р.    | 2016 р.      |
|---------------------------------------|------------|--------------|
| <b>На 1 січня</b>                     | <b>327</b> | <b>1 094</b> |
| Відрахування до / (Зменшення) резерву | 475        | (1 179)      |
| Курсові різниці                       | (1)        | 106          |
| <b>На 30 вересня</b>                  | <b>801</b> | <b>21</b>    |

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

#### Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2017 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 30 вересня 2017 р. активи Банку в заставу не передавались.

### 19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

|                                          | 30 вересня 2017 р. | 30 вересня 2016 р. |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентні доходи</b>                  |                    |                    |
| Кредити клієнтам                         | 484 255            | 426 221            |
| - юридичним особам                       | 392 684            | 374 680            |
| - фізичним особам                        | 91 571             | 51 541             |
| Цінні папери                             | 72 954             | 35 251             |
| Кошти в інших банках                     | 1 276              | 1 306              |
|                                          | <b>558 485</b>     | <b>462 778</b>     |
| <b>Процентні витрати</b>                 |                    |                    |
| Кошти клієнтів                           | (459 918)          | (525 943)          |
| - юридичних осіб                         | (149 263)          | (140 135)          |
| - фізичних осіб                          | (310 655)          | (385 808)          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком   | (6 545)            | (10 529)           |
| Кошти банків                             | -                  | (44 921)           |
| Субординований борг                      | -                  | (65)               |
|                                          | <b>(466 463)</b>   | <b>(581 458)</b>   |
| <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b> | <b>92 022</b>      | <b>(118 680)</b>   |

### 20. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

|                                                        | 30 вересня 2017 р. | 30 вересня 2016 р. |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                                |                    |                    |
| Операції з платіжними картками                         | 51 363             | 45 674             |
| Розрахунково-касове обслуговування                     | 41 572             | 42 694             |
| Операції з іноземною валютою                           | 26 992             | 13 536             |
| Гарантії та акредитиви                                 | 5 842              | 3 180              |
| Операції, з кредитного обслуговування                  | 3 133              | 21                 |
| Операції з цінними паперами                            | 101                | 328                |
| Інше                                                   | 1 581              | 2 754              |
|                                                        | <b>130 584</b>     | <b>108 187</b>     |
| <b>Комісійні витрати</b>                               |                    |                    |
| Операції з платіжними картками                         | (28 725)           | (23 266)           |
| Розрахунково-касове обслуговування                     | (13 239)           | (11 818)           |
| Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів | (6 840)            | (6 635)            |
| Інші                                                   | (499)              | (623)              |
|                                                        | <b>(49 303)</b>    | <b>(42 342)</b>    |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                         | <b>81 281</b>      | <b>65 845</b>      |

**21. Адміністративні та інші операційні витрати**

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

|                                                                 | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>30 вересня 2016 р.</i> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Витрати на персонал                                             | 184 147                   | 143 499                   |
| Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб             | 38 508                    | 38 180                    |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                          | 31 623                    | 20 807                    |
| Витрати на стягнення боргів                                     | 27 835                    | 10 844                    |
| Експлуатаційні та господарські витрати                          | 19 785                    | 15 570                    |
| Послуги зв'язку                                                 | 12 389                    | 10 837                    |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів          | 12 074                    | 10 869                    |
| Професійні послуги                                              | 11 956                    | 16 916                    |
| Маркетинг та реклама                                            | 10 565                    | 3 790                     |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 7 655                     | 6 750                     |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток   | 3 205                     | 3 328                     |
| Витрати на відрядження                                          | 3 190                     | 3 231                     |
| Інкасаторські послуги                                           | 2 517                     | 2 065                     |
| Інші                                                            | 2 377                     | 2 356                     |
| <b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>               | <b>367 826</b>            | <b>289 042</b>            |

В січні місяці поточного року Банк уклав довгостроковий договір оренди адміністративного будинку для розміщення власного головного офісу. Договір передбачає спеціальний період з пільговою орендою платою для проведення підготовчих робіт та робіт з оздоблення, проте в даній звітності витрати на орендні платежі, передбачені умовами договору оренди, визнано на прямолінійній основі виходячи з строку оренди та починаючи з дати укладання договору оренди.

**22. Базисний та розбавлений збиток на акцію**

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

|                                                                               | <i>30 вересня 2017 р.</i> | <i>30 вересня 2016 р.</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Збиток за період, що завершився                                               | (489 110)                 | (207 193)                 |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                    | 1 521 000                 | 1 140 445                 |
| Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію) | (0,32)                    | (0,18)                    |

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 30 вересня 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%)      | -                           | -                                           | -                                      | 189                                     | -                           | 46                            | <b>235</b>     |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)            | -                           | -                                           | -                                      | -                                       | 13                          | -                             | <b>13</b>      |
| Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж                  | -                           | -                                           | -                                      | -                                       | (13)                        | -                             | <b>(13)</b>    |
| Інші фінансові активи                                                            | -                           | -                                           | 71                                     | -                                       | -                           | -                             | <b>71</b>      |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,2%, USD – 0,2%, EUR – 0,0%) | 260 979                     | 15 042                                      | 331 275                                | 4 019                                   | -                           | 12 250                        | <b>623 565</b> |
| Інші зобов'язання                                                                | -                           | -                                           | 311                                    | -                                       | -                           | -                             | <b>311</b>     |

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                                      | -                           | -                             | <b>30</b>     |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)            | -                           | -                                           | -                                      | -                                       | 13                          | -                             | <b>13</b>     |
| Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж                  | -                           | -                                           | -                                      | -                                       | (13)                        | -                             | <b>(13)</b>   |
| Інші фінансові активи                                                            | -                           | -                                           | 1                                      | -                                       | -                           | -                             | <b>1</b>      |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4,0%, USD – 2,5%, EUR – 3,7%) | 759                         | 16 525                                      | 29 118                                 | 2 431                                   | -                           | 11 680                        | <b>60 513</b> |
| Інші зобов'язання                                                                | 2                           | -                                           | 180                                    | 2 039                                   | -                           | -                             | <b>2 221</b>  |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 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                                    | 1                                       | -                           | -                             | 230           |
| Процентні витрати                          | (3)                         | (117)                                       | (18 703)                               | (114)                                   | -                           | (244)                         | (19 181)      |
| Комісійні доходи                           | -                           | 1                                           | 1 091                                  | 52                                      | -                           | 9                             | 1 153         |
| Адміністративні та інші операційні витрати | -                           | -                                           | -                                      | (43 426)                                | -                           | -                             | (43 426)      |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 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                                       | -                           | 12                            | 13            |
| Процентні витрати                                                    | (71)                        | (152)                                       | (392)                                  | (197)                                   | -                           | (432)                         | (1 244)       |
| Відновлення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                           | -                                           | -                                      | 1                                       | -                           | 17                            | 18            |
| Комісійні доходи                                                     | -                           | -                                           | 41                                     | 53                                      | -                           | 4                             | 98            |
| Адміністративні та інші операційні витрати                           | -                           | -                                           | -                                      | (37 567)                                | -                           | -                             | (37 567)      |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 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) | -                           | -                                           | -                                      | 311                                     | -                           | 104                           | 415           |

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 30 вересня 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     | -                           | -                                           | 481 577                                | 159                                     | -                           | 46                            | <b>481 782</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                           | -                                           | (481 577)                              | -                                       | -                           | -                             | <b>(481 577)</b> |

Кредити, надані пов'язаним особам, були повністю забезпечені майновими правами на грошові кошти поручителів, які розміщені на депозитах в Банку.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 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     | -                           | -                                           | -                                      | 552                                     | -                           | -                             | <b>552</b>    |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                           | -                                           | -                                      | (472)                                   | -                           | (60)                          | <b>(532)</b>  |

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 вересня 2017 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 34 318 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 28 766 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 вересня 2017 р., становила 7 577 тис. грн. (30 вересня 2016 р.: 7 463 тис. грн.).

## 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 торгівлю діяльністю.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.:

|                                                                                | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                        |                                         |                                        |                                                    |                                 |                  |
| Процентні доходи                                                               | 392 684                                 | 91 571                                 | 74 230                                             | -                               | <b>558 485</b>   |
| Комісійні доходи                                                               | 58 105                                  | 72 263                                 | 216                                                | -                               | <b>130 584</b>   |
| Результат від операцій з цінними<br>паперами в торговому портфелі              | -                                       | -                                      | 113                                                | -                               | <b>113</b>       |
| Результат від операцій з похідними<br>фінансовими інструментами                | -                                       | -                                      | 30 108                                             | -                               | <b>30 108</b>    |
| Чисті доходи/(витрати) від операцій з<br>іноземними валютами                   | -                                       | -                                      | 61 857                                             | (17 695)                        | <b>44 162</b>    |
| Інші операційні доходи                                                         | -                                       | -                                      | -                                                  | 10 229                          | <b>10 229</b>    |
|                                                                                | <b>450 789</b>                          | <b>163 834</b>                         | <b>166 524</b>                                     | <b>(7 466)</b>                  | <b>773 681</b>   |
| Процентні витрати                                                              | (149 263)                               | (317 200)                              | -                                                  | -                               | <b>(466 463)</b> |
| Комісійні витрати                                                              | (991)                                   | (36 030)                               | (12 282)                                           | -                               | <b>(49 303)</b>  |
| Відрахування до резерву під<br>знецінення кредитів та коштів в<br>інших банках | (277 882)                               | (31 557)                               | (2 062)                                            | -                               | <b>(311 501)</b> |
| Інші витрати від зменшення<br>корисності та створення резервів                 | (475)                                   | -                                      | 42                                                 | (40 537)                        | <b>(40 970)</b>  |
| Адміністративні та інші операційні<br>витрати                                  | (57 849)                                | (124 687)                              | (15 357)                                           | (169 933)                       | <b>(367 826)</b> |
| <b>Результати сегменту</b>                                                     | <b>(35 671)</b>                         | <b>(345 640)</b>                       | <b>136 865</b>                                     | <b>(217 936)</b>                | <b>(462 382)</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                                  | -                                       | -                                      | -                                                  | (26 728)                        | <b>(26 728)</b>  |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                             | <b>(35 671)</b>                         | <b>(345 640)</b>                       | <b>136 865</b>                                     | <b>(244 664)</b>                | <b>(489 110)</b> |
| Активи сегменту                                                                | 3 712 272                               | 282 000                                | 2 253 286                                          | 1 894 332                       | <b>8 141 890</b> |
| Зобов'язання сегменту                                                          | 3 034 983                               | 4 160 955                              | 12 938                                             | 34 235                          | <b>7 243 111</b> |
| Надходження основних засобів та<br>нематеріальних активів                      |                                         |                                        |                                                    |                                 | <b>25 399</b>    |

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 вересня 2016 р.:

|                                                                                | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                        |                                         |                                        |                                                    |                                 |                  |
| Процентні доходи                                                               | 374 681                                 | 51 541                                 | 36 556                                             | -                               | <b>462 778</b>   |
| Комісійні доходи                                                               | 38 324                                  | 69 444                                 | 419                                                | -                               | <b>108 187</b>   |
| Результат від операцій з цінними<br>паперами в торговому портфелі              | -                                       | -                                      | 274                                                | -                               | <b>274</b>       |
| Результат від операцій з похідними<br>фінансовими інструментами                | -                                       | -                                      | 130 375                                            | -                               | <b>130 375</b>   |
| Чисті доходи/(витрати) від операцій з<br>іноземними валютами                   | -                                       | -                                      | 67 231                                             | (71 741)                        | <b>(4 510)</b>   |
| Результат від переоцінки<br>інвестиційної нерухомості                          | -                                       | -                                      | -                                                  | 259 292                         | <b>259 292</b>   |
| Інші операційні доходи                                                         | 551                                     | 220                                    | -                                                  | 9 855                           | <b>10 626</b>    |
|                                                                                | <b>413 556</b>                          | <b>121 205</b>                         | <b>234 855</b>                                     | <b>197 406</b>                  | <b>967 022</b>   |
| Процентні витрати                                                              | (140 135)                               | (396 337)                              | (44 921)                                           | (65)                            | <b>(581 458)</b> |
| Комісійні витрати                                                              | (9)                                     | (29 955)                               | (12 378)                                           | -                               | <b>(42 342)</b>  |
| Відрахування до резерву під<br>знецінення кредитів та коштів в<br>інших банках | (226 386)                               | (22 735)                               | (206)                                              | -                               | <b>(249 327)</b> |
| Інші відновлення / (Відрахування до)<br>резерву під зменшення корисності       | 1 179                                   | (3 528)                                | (19 665)                                           | (406)                           | <b>(22 420)</b>  |
| Адміністративні та інші операційні<br>витрати                                  | (31 570)                                | (90 404)                               | (5 740)                                            | (161 328)                       | <b>(289 042)</b> |
| <b>Результати сегменту</b>                                                     | <b>16 635</b>                           | <b>(421 754)</b>                       | <b>151 945</b>                                     | <b>35 607</b>                   | <b>(217 567)</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                                  | -                                       | -                                      | -                                                  | 10 374                          | <b>10 374</b>    |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                             | <b>16 635</b>                           | <b>(421 754)</b>                       | <b>151 945</b>                                     | <b>45 981</b>                   | <b>(207 193)</b> |

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

|                                                        | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестицій<br/>но-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Активи сегменту                                        | 3 853 476                               | 174 567                                | 1 948 233                                               | 1 894 922                       | <b>7 871 198</b> |
| Зобов'язання сегменту                                  | 2 930 008                               | 4 714 520                              | 9 029                                                   | 28 752                          | <b>7 682 309</b> |
| Надходження основних засобів та нематеріальних активів |                                         |                                        |                                                         |                                 | <b>13 383</b>    |

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

Станом на 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливую 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 |           |           |           |
|---------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 30 червня 2017 р.                                       | Дата оцінки | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3  | Усього    |
| Активи, що обліковуються за справедливою вартістю       |             |                                              |           |           |           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                 | 30.09.2017  | 36                                           | -         | -         | 36        |
| Основні засоби                                          |             |                                              |           |           |           |
| Будівлі, споруди                                        | 01.11.2016  | -                                            | 186 385   | -         | 186 385   |
| Інвестиційна нерухомість                                | 01.11.2016  | -                                            | 1 276 586 | -         | 1 276 586 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається         |             |                                              |           |           |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 30.09.2017  | 487 663                                      | -         | -         | 487 663   |
| Кошти в інших банках                                    | 30.09.2017  | -                                            | -         | 1 555 442 | 1 555 442 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                      | 30.09.2017  | -                                            | -         | 3 980 269 | 3 980 269 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                 | 30.09.2017  | -                                            | -         | 342       | 342       |
| Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення | 30.09.2017  | -                                            | 200 634   | -         | 200 634   |
| Інші фінансові активи                                   | 30.09.2017  | -                                            | -         | 15 143    | 15 143    |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається   |             |                                              |           |           |           |
| Кошти банків                                            | 30.09.2017  | -                                            | -         | 44        | 44        |
| Кошти клієнтів                                          | 30.09.2017  | -                                            | -         | 7 079 653 | 7 079 653 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                  | 30.09.2017  | -                                            | -         | 91 129    | 91 129    |
| Резерви за зобов'язаннями                               | 30.09.2017  | -                                            | -         | 1 390     | 1 390     |
| Інші фінансові зобов'язання                             | 30.09.2017  | -                                            | -         | 36 689    | 36 689    |

|                                                              |             | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |           |           |
|--------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 31 грудня 2016 р.                                            | Дата оцінки | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3  | Усього    |
| <b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>     |             |                                              |           |           |           |
| 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 |
| <b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>       |             |                                              |           |           |           |
| 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    |
| <b>Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю</b>  |             |                                              |           |           |           |
| Інші фінансові зобов'язання                                  |             |                                              |           |           |           |
| Похідні фінансові зобов'язання                               | 31.12.2016  | -                                            | 5 558     | -         | 5 558     |
| <b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b> |             |                                              |           |           |           |
| 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   |
| Резерви за зобов'язаннями                                    | 31.12.2016  | -                                            | -         | 327       | 327       |
| Інші фінансові зобов'язання                                  | 31.12.2016  | -                                            | -         | 56 901    | 56 901    |

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 30 червня 2017 р. оцінюється як незначний.

## 26. Події після звітної дати

09.10.2017 року Акціонер Банку уклав договір поруки з Банком, за яким прийняв зобов'язання гарантувати виконання проблемним боржником Банку зобов'язань за кредитним договором у сумі 3,86 млн. дол. США та розмістив в Банку відповідну суму грошового покриття.

Після звітної дати з грошових коштів Банку в сумі 857 тис. грн. знято арешт (Примітка 18).

27 жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Сергій Волков

Руслан Чудаківський