

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 вересня 2018 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Станом на 30 вересня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 338 800	1 433 969
Кошти в інших банках	7	356 309	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 250 934	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	9	285 016	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю		300 411	1 001 196
Інвестиційна нерухомість	10	1 547 334	1 335 439
Інші фінансові активи	11	28 472	5 930
Інші активи	11	95 324	87 735
Основні засоби та нематеріальні активи	12	223 715	232 260
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	50 045	40 827
Усього активів		8 739 459	9 286 165
Зобов'язання			
Кошти банків		46	46
Кошти клієнтів	14	8 313 677	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком		22	9 993
Резерви за зобов'язаннями	17	286	1 330
Інші фінансові зобов'язання	15	59 531	84 958
Інші зобов'язання	15	49 495	34 997
Усього зобов'язань		8 423 057	8 467 884
Власний капітал			
Статутний капітал	16	2 743 666	1 544 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	1 199 000
Емісійні різниці		17 577	17 678
Непокритий збиток		(2 539 146)	(2 041 113)
Резерви переоцінки		94 305	98 050
Усього власного капіталу		316 402	818 281
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 739 459	9 286 165

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2018 р.

В.о. Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Басалюк С.В.
тел. (056) 787 9312

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

За 9 місяців, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
		2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
Процентні доходи	18	191 757	155 886	519 016	558 485
Кредити клієнтам		156 937	140 290	439 211	484 255
Цінні папери		33 518	15 415	77 124	72 954
Копти в інших банках		1 302	181	2 681	1 276
Процентні витрати	18	(138 001)	(127 827)	(380 079)	(466 463)
Кошти клієнтів		(138 001)	(125 881)	(379 991)	(459 918)
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	(1 946)	(88)	(6 545)
Чистий процентний дохід		53 756	28 059	138 937	92 022
 Комісійні доходи		61 997	47 691	164 545	130 584
Комісійні витрати		(23 623)	(17 014)	(61 389)	(49 303)
Чистий комісійний дохід	19	38 374	30 677	103 156	81 281
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки		-	113	-	113
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	-	(27 027)	30 108
Результат від операцій з іноземною валютою		24 257	19 993	72 997	61 857
Результат від переоцінки іноземної валюти		35 469	4 168	(253)	(17 695)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	137 734	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(549 121)	(622 635)	(525 351)	(311 501)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	2 130	(4 975)	(22 042)	(39 818)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за зобов'язаннями	17	21	(624)	417	(1 152)
Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		-	-	624	-
Інші доходи		20 306	3 459	43 645	10 229
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(141 581)	(125 426)	(398 811)	(367 826)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(516 389)	(667 191)	(475 974)	(462 382)
Витрати з податку на прибуток		(6)	17 711	(170)	(26 728)
Прибуток/ (Збиток) за рік		(516 395)	(649 480)	(476 144)	(489 110)

Примітки на стор. 6-25 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

За 9 місяців, що закінчилися

(у тисячах гривень)

Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
	2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
Інший сукупний дохід:				
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки основних засобів	(1 659)	-	(6 393)	-
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	-	(56)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(1 659)	-	(6 449)	-
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(3 724)	12	2 809	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(3 724)	12	2 809	-
Усього сукупного доходу за рік	(521 778)	(649 468)	(479 784)	(489 110)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:				
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	(0,24)	(0,43)	(0,28)
			(0,28)	(0,32)

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2018 р.

В.о. Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



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

Примітки на стор. 6-25 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2017 р.	1 544 666	-	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889
Збиток за період	-	-	-	-	(489 110)	(489 110)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	-	(489 110)	(489 110)
Внески до статутного 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

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок на початок періоду	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Прибуток за період	-	-	-	-	(476 144)	(476 144)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(3 640)	-	(3 640)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(3 640)	(476 144)	(479 784)
Внески до статутного капіталу	1 199 000	(1 199 000)	(101)	-	-	(101)
30 вересня 2018 р.	2 743 666	-	17 577	94 305	(2 539 146)	316 402

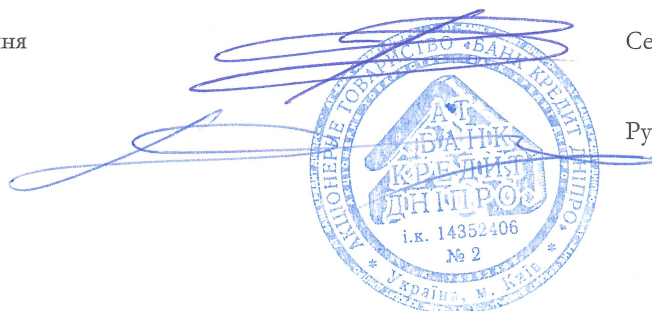
Підписано від імені Правління 30 жовтня 2018 р.

В.о. Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий директор С.В.
тел. (056) 7879312

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2018 р.	30 вересня 2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		340 684	287 780
Процентні витрати, що сплачені		(361 161)	(478 916)
Комісійні доходи, що отримані		165 215	127 763
Комісійні витрати, що сплачені		(61 717)	(49 040)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки		-	113
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(27 027)	33 405
Результат операцій з іноземною валютою		72 997	61 857
Отримані / (понесені) доходи / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		624	-
Інші отримані операційні доходи		41 566	10 038
Використання створених забезпечень	17	(626)	(87)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(373 310)	(347 065)
Грошові кошти, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(202 755)	(354 152)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		129 909	(1 382 114)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(572 455)	(126 208)
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів		(30 651)	(6 687)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(2 327)	(11 430)
Чисте (збільшення) / зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		(8 111)	3 290
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		-	(1)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		(62 320)	(311 075)
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(9 151)	(41 726)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(18 030)	(33 873)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		669	(7 905)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(775 222)	(2 271 881)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(132 380)	-
Надходження від реалізації цінних паперів		130 437	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість		(2 883)	(84)
Придбання основних засобів		(16 112)	(19 610)
Надходження від реалізації основних засобів		-	8
Придбання нематеріальних активів		(3 044)	(5 789)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(23 982)	(25 475)
Внески до статутного капіталу		-	1 199 000
Чисті грошові кошти отримані / (використані) від фінансової діяльності		-	1 199 000
Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		4 045	(830)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(795 159)	(1 099 186)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 433 959	1 786 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 638 800	687 663

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2018 р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавця: Балайко С.В.
п.п. (156)7870312



Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-25 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 2,72 млрд грн. Також Банк змінив юридичну адресу та, у зв'язку зі змінами законодавства України, Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

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, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 вересня 2018 р. у структурі Банку функціонують 37 відділень по всій території України (на 31 грудня 2017 р.: 42 відділення).

На 30 вересня 2018 р. та на 31 грудня 2017р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 30 вересня 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

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

Обсяг міжнародних резервів з початку 2018 року зменшився на 2,2 млрд. дол. США (на 8,4%) до 16,64 млрд. дол. США. За 9 місяців 2018 р. Україна спрямувала 239 млрд грн на обслуговування державного боргу (153 млрд грн – погашення боргу, 86 млрд грн – сплата відсотків). До кінця року Україна сплатить близько 97 млрд грн на обслуговування державного боргу.

Облікова ставка НБУ з початку 2018 р. поступово зростала з 14,5% до 18% через збільшення інфляційних ризиків. У III кварталі 2018 р. обмінний курс гривні девальвував на 7,5% через сезонні коливання, які були викликані закупівлею енергоносіїв для опалювального сезону.

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. Крім того можливе зупинення співробітництва з МВФ негативно вплине на здатність України обслуговувати зовнішній борг, та через це може погіршити обмінний курс національної валюти.

У звітному періоді Банк здійснив значні відрахування до резервів за проблемною заборгованістю групи позичальників Банку, які під час кризи припинили обслуговування кредитів, не виконавши умов реструктуризації. Це в свою чергу призвело до порушення Банком станом на 30 вересня 2018 року економічних нормативів і ліміту довгої відкритої валютної позиції (Примітка 5).

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.

Подальша систематична робота з відновлення/стягнення проблемних активів, зростання ефективності та обсягу нового бізнесу, поліпшення операційного фінансового результату банку за підтримки акціонера на тлі стабілізації макроекономічного середовища дозволить Банку в короткостроковій перспективі вийти на стійку прибуткову діяльність.

3. Основи подання фінансової звітності

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 р.

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

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

Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

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

Валюта	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	28,298262	28,067223
Євро	33,128775	33,495424
Російський рубль	0,42983	0,48703

Облік впливу інфляції

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

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	До впливу гіперінфляції на 30 вересня 2018 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 30 вересня 2018 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 720 000	23 666	2 743 666
Непокритий збиток	(2 515 480)	(23 666)	(2 539 146)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., за винятком прийнятих з 1 січня 2018 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущений у липні 2014 р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);
- Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» - «Переведення інвестиційної нерухомості із категорії до категорії» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);
- Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).

5. Суттєві облікові судження та оцінки

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

Припущення щодо безперервності діяльності Банку.

За результатами 9 місяців 2018 р., Банк отримав чистий збиток у розмірі 476 144 тис. грн. в основному за рахунок витрат на формування резерву під знецінення кредитів, що склали 460 682 тис. грн. Банк виконав рекомендації Національного банку щодо зміни підходу до реструктуризації проблемної заборгованості за кредитами трьох боржників з метою покращення ефективності такої реструктуризації. Це призвело до порушення економічного нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Примітка 25), короткострокової ліквідності, нормативів кредитних ризиків та і ліміту довгої відкритої валютної позиції.

Вказані вище фактори зумовили існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В той же час, за оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Також Банк розробив та подав до Національного банку План капіталізації та План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки та його готовність продовжувати капіталізувати Банк.

Збільшення статутного капіталу Банку до 2,72 млрд грн. та розміщення Акціонером Банку 13 673 тис. дол. США на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, дозволили Банку достроково виконати свої зобов'язання згідно з попереднім Планом заходів щодо усунення порушень економічних нормативів, який було затверджено рішенням Акціонера Банку та постановою Правління Національного банку, за результатами діагностичного обстеження банків (постанова Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260).

Керівництво Банку також врахувало фактор подальшої стабілізації політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Готівкові кошти	193 816	176 452
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	846 162	988 586
Залишки коштів на рахунку в НБУ	300 135	268 931
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 340 113	1 433 969
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(1 313)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 338 800	1 433 969

Станом на 30 вересня 2018 р. сума, еквівалентна 846 142 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 988 560 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в трьох банках з країн-членів ОЕСР (31 грудня 2017 р.: чотирьох), які є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків. Всі залишки коштів розміщені на поточних рахунках у банках, які мають інвестиційні кредитні рейтинги міжнародних рейтингових агенцій.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів в сумі 300 000 тис. грн. включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про рух грошових коштів оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 30 вересня 2018 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів складає 1 638 800 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 687 663 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2018 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	1 682	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	(402)	-
Курсові різниці	33	-
На 30 вересня	1 313	-

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	322 441	475 101
Кореспондентські рахунки в інших банках	36 460	13 867
Кошти в інших банках	358 901	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 592)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	356 309	486 854

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>				<i>31 грудня 2017 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	6 270	134 134	-	140 404	4 670	99 892	-	104 562
Документарні операції	-	181 837	-	181 837	-	369 107	1 232	370 339
Операції за системами переказів	200	-	-	200	200	-	-	200
Усього гарантійних депозитів в інших банках	6 470	315 971	-	322 441	4 870	468 999	1 232	475 101

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

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
A+/A-	273 927	466 343
BBB+/BBB-	42 170	2 841
BB+/BB-	8 705	1 283
B+/B-	860	4 078
CCC	10 592	7 340
Ті, що не мають рейтингу	22 647	7 083
Кошти в інших банках	358 901	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 592)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	356 309	486 854

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

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	2 114	1 993
Зміни від застосування МСФЗ 9	150	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	350	2 062
Курсові різниці	(22)	442
На 30 вересня	2 592	4 497

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Кредити юридичним особам	6 351 887	5 835 627
Кредити фізичним особам	940 451	785 255
Кредити клієнтам	7 292 338	6 620 882
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 041 404)	(2 501 900)
Усього кредити клієнтам	4 250 934	4 118 982

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 562 806 тис. грн. або 35,1 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 р. (31 грудня 2017 р.: 2 395 082 тис. грн. або 36,2%).

Станом на 30 вересня 2018 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 93 329 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 14 211 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банком припинено визнання частини портфеля «Кредитів фізичним особам» у сумі 41 993 тис. грн. (до вирахування резервів у сумі 41 993 тис. грн.) шляхом його продажу та отримано дохід у сумі 624 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 вересня 2018р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2018 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Зміна резерву	472 654	98 030	570 684
Списано за рахунок резерву	-	(11 116)	(11 116)
Припинено визнання	(475)	(75 827)	(76 302)
Курсові різниці	33 777	2 299	36 076
30 вересня 2018 р.	2 571 138	470 266	3 041 404
1-ша стадія знецінення	17 806	19 982	37 788
2-га стадія знецінення	150 189	10 482	160 671
3-тя стадія знецінення	2 403 143	439 802	2 842 945
	2 571 138	470 266	3 041 404

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2018 р., Банк виконав рекомендації Національного банку щодо зміни підходу до реструктуризації проблемної заборгованості за кредитами трьох боржників з метою покращення її ефективності. Наслідком цих змін стали значні відрахування до резервів за такими кредитами в сумі 460 682 тис. грн.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року, Банк отримав відшкодування списаних кредитів у сумі 282 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 1 482 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 вересня 2017 р.:

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

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	284 686	279 488
Інструменти капіталу, призначені для обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	330	491
Інвестиції в цінні папери	285 016	279 979
Резерв під зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери	-	(105)
Усього інвестицій в цінні папери	285 016	279 874

Станом на 30 вересня 2018 року Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають два пакети облігацій, номінованих у дол. США: 1) процентні (5,4%) дворічні облігації у кількості 4 990 штук з терміном погашення – жовтень 2019 р.; 2) дисконтні (5,4%) однорічні облігації у кількості 5 000 шт. – з терміном погашення – червень 2019 р.

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	105	31
Зміни від застосування МСФЗ 9	(105)	-
На 30 вересня	-	31

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Земля	548 043	548 043
Будівлі та споруди	999 291	787 396
Усього інвестиційна нерухомість	1 547 334	1 335 439

	<i>2018р.</i>	<i>2017р.</i>
На 1 січня	1 335 439	1 276 502
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	137 734	-
Переведення з інших категорій	48 378	-
Звернення стягнення на предмет застави	23 886	-
Придбання	1 637	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість	260	84
На 30 вересня	1 547 334	1 276 586

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2018 р., склав 7 956 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 4 306 тис. грн.), який відображено у складі «Інших доходів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	73 671	60 484
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	37 147	26 687
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	15 978	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 288	4 373
Інші фінансові активи	653	452
Інші фінансові активи	130 737	91 996
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(102 265)	(86 066)
Усього інші фінансові активи	28 472	5 930

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	76 113	66 065
Передплачені послуги	14 211	14 818
Витрати майбутніх періодів	8 823	10 332
Розрахунки з працівниками банку	8 399	8 391
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	4 402	754
Придбання необоротних активів	3 374	2 263
Запаси	1 557	991
Банківські метали	345	370
Інші активи	117 224	103 984
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(21 900)	(16 249)
Усього інші активи	95 324	87 735

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	102 315	59 582
Відрахування до резерву під зменшення корисності	22 042	39 756
Припинено визнання	(406)	(4 271)
Списано за рахунок резерву	(86)	(4)
Курсові різниці	300	(896)
На 30 вересня	124 165	94 167

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Будівлі та споруди	168 457	185 837
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	21 172	9 754
Нематеріальні активи	15 109	15 560
Меблі, приладдя та офісне обладнання	8 351	9 791
Машини і обладнання	7 033	6 401
Інші основні та необоротні матеріальні активи	3 585	4 873
Транспортні засоби	8	44
Усього основних засобів та нематеріальних активів	223 715	232 260

Протягом звітнього періоду, що закінчився 30 вересня 2018 р., Банк здійснив переведення об'єкту «Будівлі та споруди» вартістю 8 293 тис. грн. до Інвестиційної нерухомості у зв'язку з припиненням роботи відділення та передачею площ будівлі в операційну оренду.

Протягом звітнього періоду, що закінчився 30 вересня 2018 р., амортизаційні відрахування склали 13 016 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 12 074 тис. грн.), які розкрито у Примітці 20.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Житлові будівлі	31 583	31 583
Інші	18 462	9 244
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	50 045	40 827

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	40 827	114 979
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	18 406	14 211
Продаж	(8 933)	(3 290)
Переведення в інвестиційну нерухомість	(255)	-
На 30 вересня	50 045	125 900

14. Кошти клієнтів

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 704 383	3 739 110
- фізичні особи	1 122 674	936 212
	4 827 057	4 675 322
Строкові депозити		
- юридичні особи	423 237	442 564
- фізичні особи	3 063 383	3 218 674
	3 486 620	3 661 238
Усього кошти клієнтів	8 313 677	8 336 560

На 30 вересня 2018 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 591 760 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 620 596 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 30 вересня 2018 р. поточні та строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 567 722 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 454 110 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів, з них 13 673 тис. дол. США (екв. 386 908 тис. грн.) було розміщено Акціонером Банку на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами. Відповідно до умов договору з Акціонером Банку, таке покриття може бути достроково конвертоване в капітал Банку, якщо сторони погодять необхідні дії.

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	35 230	2 119
Нараховані витрати за операційною орендою	12 167	11 731
Інші нараховані витрати	3 243	5 276
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1 240	701
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	62 123
Інші	7 651	3 008
Усього інші фінансові зобов'язання	59 531	84 958
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	15 542	14 481
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14 471	9 917
Нарахування персоналу за заробітною платою	7 503	215
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	6 769	6 193
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	3 652	2 835
Доходи майбутніх періодів	1 558	1 356
Усього інші зобов'язання	49 495	34 997

16. Власний капітал

На 30 вересня 2018 р. і 31 грудня 2017 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

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

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн., які оплачені Акціонером Банку в повному обсязі. 15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 2,72 млрд грн.

17. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 вересня 2018 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 1 тис. грн..

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

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	310	-
Створення / (Зменшення) забезпечення	317	676
Використання створених забезпечень	(626)	(87)
На 30 вересня	1	589

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Проте існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання:

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гарантії	711 632	360 100
Авалі	-	677
	711 632	360 777
Грошове забезпечення за гарантіями	(334 172)	(104 063)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	(285)	(1 020)
Договірні та умовні зобов'язання	377 175	255 694

Станом на 30 вересня 2018 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами у сумі 257 588 тис. грн., за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції повністю покриті коштами клієнтів у сумі 257 588 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 516 533 тис. грн. повністю покритих коштами клієнтів).

Станом на 30 вересня 2018 р. сума невикористаних клієнтами зобов'язань за кредитними лініями, що надані Банком, склали 2 917 594 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 2 624 225 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із наданих зобов'язань в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

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

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	1 020	327
Відрахування до / (Зменшення) резерву	(734)	475
Курсові різниці	(1)	(1)
На 30 вересня	285	801

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

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2018 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 30 вересня 2018 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	30 вересня 2018 р.	30 вересня 2017 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	439 211	484 255
- юридичним особам	305 277	392 684
- фізичним особам	133 934	91 571
Цінні папери	77 124	72 954
Кошти в інших банках	2 681	1 276
	519 016	558 485
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(379 991)	(459 918)
- юридичних осіб	(178 312)	(149 263)
- фізичних осіб	(201 679)	(310 655)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(88)	(6 545)
	(380 079)	(466 463)
Чистий процентний дохід/(витрати)	138 937	92 022

Протягом порівняльного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 р., по одному клієнту – юридичній особі за наданим кредитом визнано процентний дохід в сумі 83 318 тис. грн., що належить до попередніх звітних періодів, після отримання рішення суду про скасування раніше прийнятого рішення про визнання клієнта банкрутом.

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>30 вересня 2017 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	60 129	51 363
Розрахунково-касове обслуговування	49 951	41 572
Операції з конвертації валюти	38 855	26 992
Гарантії та акредитиви	14 247	5 842
Операції, з кредитного обслуговування	701	3 133
Операції з цінними паперами	23	101
Інші	639	1 581
	164 545	130 584
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(34 432)	(28 725)
Розрахунково-касове обслуговування	(15 471)	(13 239)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	(8 295)	(6 840)
Гарантії та акредитиви	(2 703)	(499)
Інші	(488)	-
	(61 389)	(49 303)
Чистий комісійний дохід	103 156	81 281

20. Адміністративні та інші операційні витрати

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

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>30 вересня 2017 р.</i>
Витрати на персонал	210 314	184 147
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 284	38 508
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	28 533	31 623
Професійні послуги	16 596	11 956
Експлуатаційні та господарські витрати	15 331	12 875
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	13 016	12 074
Витрати на охорону	12 714	6 910
Маркетинг та реклама	12 499	10 565
Витрати на стягнення боргів	12 350	27 835
Послуги зв'язку	11 562	12 389
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	8 890	7 655
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 646	3 205
Витрати на відрядження	3 116	3 190
Інкасаторські послуги	2 700	2 517
Інші	9 260	2 377
Адміністративні та інші операційні витрати	398 811	367 826

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>30 вересня 2017 р.</i>
Збиток за період, що завершився	(476 144)	(489 110)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 727 421	1 521 000
Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,28)	(0,32)

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

22. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 вересня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,0%)	-	-	-	380	-	233	613
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(11)	-	(9)	(20)
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 11,3%, USD – 0,04%, EUR – - %)	387 576	60 259	350 768	3 447	-	19 852	821 902

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,4%)	-	-	-	7	-	31	38
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	42	-	-	-	42
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	384 449	11 289	571 191	4 184	-	9 787	980 900
Інші зобов'язання	-	-	21	-	-	-	21

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	290	-	17	205 307

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

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	53	-	19	72

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	31 071	2 923	-	648	34 642
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(30 640)	(2 602)	-	(340)	(33 582)

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	481 782
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(481 577)	-	-	-	(481 577)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	13	-	2	124
Процентні витрати	-	(12)	(11 576)	(166)	-	(24)	(11 778)
Комісійні доходи	1	11	1 106	70	-	64	1 252
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	23 210	-	-	-	23 210
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(19)	-	(9)	-	(5)	(33)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(44 005)	-	-	(44 005)

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)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 вересня 2018 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 35 203 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 34 318 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 вересня 2018 р., становила 7 602 тис. грн. (30 вересня 2017 р.: 7 577 тис. грн.).

23. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

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

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

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

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 вересня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	305 277	133 934	79 805	-	519 016
Комісійні доходи	86 462	78 010	73	-	164 545
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(27 027)	-	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	72 997	-	72 997
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(253)	(253)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	137 734	137 734
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	-	624	-	-	624
Інші операційні доходи	-	-	-	43 645	43 645
	391 739	212 568	125 848	181 126	911 281
Процентні витрати	(178 312)	(201 767)	-	-	(380 079)
Комісійні витрати	(4 033)	(41 890)	(15 466)	-	(61 389)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(449 078)	(76 325)	52	-	(525 351)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(413)	(21 629)	(22 042)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	734	(317)	-	-	417
Адміністративні та інші операційні витрати	(71 584)	(146 361)	(8 206)	(172 660)	(398 811)
Результати сегменту	(310 534)	(254 092)	101 815	(13 163)	(475 974)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(170)	(170)
Прибуток/(збиток) за період	(310 534)	(254 092)	101 815	(13 333)	(476 144)
Активи сегменту	3 782 060	487 283	2 290 817	2 179 299	8 739 459
Зобов'язання сегменту	4 130 687	4 202 418	32 626	57 326	8 423 057

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	392 684	91 571	74 230	-	558 485
Комісійні доходи	58 105	72 263	216	-	130 584
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	113	-	113
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	30 108	-	30 108
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	61 857	-	61 857
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(17 695)	(17 695)
Інші операційні доходи	-	-	-	10 229	10 229
	450 789	163 834	166 524	(7 466)	773 681
Процентні витрати	(149 263)	(317 200)	-	-	(466 463)
Комісійні витрати	(991)	(36 030)	(12 282)	-	(49 303)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(277 882)	(31 557)	(2 062)	-	(311 501)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	136	(39 955)	(39 819)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(475)	(676)	-	-	(1 151)
Адміністративні та інші операційні витрати	(57 849)	(124 687)	(15 357)	(169 933)	(367 826)
Результати сегменту	(35 671)	(346 316)	136 959	(217 354)	(462 382)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(26 728)	(26 728)
Прибуток/(збиток) за період	(35 671)	(346 316)	136 959	(244 082)	(489 110)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2017 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 789 659	334 212	3 202 262	1 960 032	9 286 165
Зобов'язання сегменту	4 184 844	4 239 196	383	43 461	8 467 884

24. Оцінка справедливої вартості

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

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі 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 2018 та 31 грудня 2017 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
30 вересня 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	30.09.2018	284 686	-	330	285 016
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	171 414	-	171 414
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	30.09.2018	-	1 547 334	-	1 547 334
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2018			1 338 800	1 338 800
Кошти в інших банках	30.09.2018			356 309	356 309
Кредити та заборгованість клієнтів	30.09.2018			4 250 934	4 250 934
Інші фінансові активи	30.09.2018			28 472	28 472
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	30.09.2018			46	46
Кошти клієнтів	30.09.2018			8 313 677	8 313 677
Боргові цінні папери, емітовані банком	30.09.2018			22	22
Інші фінансові зобов'язання	30.09.2018			59 531	59 531

Для визначення справедливою 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.

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

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи. Методика оцінки включає модель визначення ціни похідних інструментів, 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 звітної періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 вересня 2018 р. оцінюється як незначний.

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

25. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

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

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

На виконання Програми капіталізації Банку, що була затверджена Наглядовою радою Банку 24 лютого 2015 року, Акціонер Банку повністю виконав заплановані заходи по збільшенню статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років, а саме: у квітні 2015 року статутний капітал збільшено на 250 000 тис. грн. та у лютому 2016 року статутний капітал збільшено на 686 000 тис. грн.

На період до 1 січня 2019 року НБУ встановив графік збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, а саме: на 1 жовтня 2016 року не менше 5%, на 1 січня 2018 року не менше 7% та на 1 січня 2019 року не менше 10%. Національний банк України 28 квітня 2016 року затвердив розроблену Банком, відповідно до графіку збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, оновлену Програму капіталізації/реструктуризації. Зважаючи на збільшення в 2017 році Акціонером Банку статутного капіталу на 1 199 млн. грн. відповідно до рішення від 21 червня 2017, а також розміщення грошових коштів на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами в сумі 13 673 тис. дол. США Банк достроково виконав затверджену Національним банком Програму капіталізації.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 вересня 2018 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	2 743 666	2 743 666
Непокритий збиток	(2 539 146)	(2 041 113)
Емісійні різниці	17 577	17 678
Усього капітал 1-го рівня	222 097	720 231
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	94 305	98 050
Усього капітал 2-го рівня	94 305	98 050
Усього регулятивний капітал	316 402	818 281
Усього активи, зважені на ризик	6 420 691	6 541 044
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	3,5%	11,0%
Загальний норматив достатності капіталу	4,9%	12,5%

Станом за 30 вересня 2018 норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	<i>30 вересня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	2 720 000	2 720 000
Непокритий збиток	(2 556 837)	(2 061 985)
Емісійні різниці	17 577	17 678
Усього капітал 1-го рівня	180 740	675 693
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	91 367	95 984
Усього капітал 2-го рівня	91 367	95 984
Відрахування з капіталу	(330)	(330)
Усього регулятивний капітал	271 777	771 347
Усього активи, зважені на ризик	6 738 653	6 178 756
Відкрита валютна позиція	321 624	729 978
Показник адекватності регулятивного капіталу	3,9%	11,2%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	2,6%	9,8%

Зниження рівнів регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу обумовлено збільшенням сформованих резервів під кредити трьох боржників, яке стало наслідком виконання рекомендацій Національного банку щодо зміни підходу до реструктуризації даних боржників з метою покращення ефективності такої реструктуризації. Банком було прийнято рішення щодо припинення роботи із боржниками в рамках існуючої моделі реструктуризації та пошук інших варіантів врегулювання заборгованості, що привело до збільшення сформованих резервів під ці кредити та зниження капіталу.

Зважаючи на зниження рівня капіталу, Банком подано до Національного банку України План капіталізації та План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

26. Події після звітної дати

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

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2018 р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій Волков

Руслан Чудаківський