

**Публічне акціонерне товариство  
«Акціонерний комерційний  
промислово-інвестиційний банк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
згідно з МСФЗ**

*За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року*

## Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки.....	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

### Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
5. Кошти в банках.....	8
6. Похідні фінансові інструменти.....	9
7. Кредити клієнтам.....	10
8. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	14
9. Оподаткування.....	15
10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	15
11. Інші активи та зобов'язання.....	16
12. Кошти банків.....	17
13. Кошти клієнтів.....	17
14. Статутний капітал.....	18
15. Договірні та умовні зобов'язання.....	19
16. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	20
17. Прибуток на акцію.....	20
18. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	21
19. Операції зі зв'язаними сторонами.....	22
20. Достатність капіталу.....	23
21. Інформація за сегментами.....	24
22. Події після дати звітності.....	24

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**

**На 30 вересня 2018 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2018 року (аудит не проводився)	31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводився)
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 774 935	4 445 271
Кошти в банках	5	-	300
Похідні фінансові активи	6	-	5 623
Кредити клієнтам	7	11 787 896	11 991 232
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	74 709	151 374
Інвестиції в асоційовані підприємства		44	44
Основні засоби		1 906 122	2 040 910
Нематеріальні активи		198 838	209 573
Інвестиційна нерухомість		879 260	890 668
Поточні податкові активи		-	12
Відстрочені податкові активи		508	1 083
Активи, утримувані для продажу		170 439	146 008
Інші активи	11	204 245	208 613
<b>Усього активи</b>		<b>17 996 996</b>	<b>20 090 711</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	12	804 448	774 341
Кошти клієнтів	13	7 158 999	8 695 557
Похідні фінансові зобов'язання	6	1 945	-
Резерви і забезпечення	10	3 906 140	4 320 620
Інші зобов'язання	11	84 386	153 472
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>11 955 918</b>	<b>13 943 990</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	14	50 918 872	50 918 872
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	14	5 300	5 300
Власні викуплені акції		(785)	(785)
Непокритий збиток		(46 212 975)	(46 106 770)
Резерв переоцінки		1 330 666	1 330 104
<b>Усього власний капітал</b>		<b>6 041 078</b>	<b>6 146 721</b>
<b>Усього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>17 996 996</b>	<b>20 090 711</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року



**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводиться)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводиться)	
		2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
<b>Процентний дохід</b>					
Кредити клієнтам		390 319	430 105	1 293 472	1 837 451
Інвестиційні цінні папери		2 029	3 852	7 613	13 109
Кошти в банках		4 286	3 470	9 916	10 364
		<b>396 634</b>	<b>437 427</b>	<b>1 311 001</b>	<b>1 860 924</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти клієнтів		(121 189)	(168 761)	(366 357)	(529 078)
Кошти банків		(7 988)	(7 336)	(22 994)	(95 736)
Субординований кредит		—	—	—	(312 185)
Заборгованість перед Національним банком України		—	—	(2 132)	(18 022)
		<b>(129 177)</b>	<b>(176 097)</b>	<b>(391 483)</b>	<b>(955 021)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>267 457</b>	<b>261 330</b>	<b>919 518</b>	<b>905 903</b>
Резерв під зменшення корисності кредитів	4,5,7	(165 883)	(469 150)	(373 698)	(4 779 847)
<b>Чисті процентні витрати за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів</b>		<b>101 574</b>	<b>(207 820)</b>	<b>545 820</b>	<b>(3 873 944)</b>
Комісійні доходи		54 055	67 935	160 583	205 198
Комісійні витрати		(6 874)	(7 591)	(20 339)	(21 536)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів					
- торгові операції		45 806	2 345	(141 300)	(52 812)
- курсові різниці		897	(2 026)	(1 946)	(58 652)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		—	—	—	(1)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції		16 608	27 452	50 333	56 676
- курсові різниці		347 051	109 661	6 569	40 144
Інші доходи		35 343	80 699	104 752	145 068
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>492 886</b>	<b>278 475</b>	<b>158 652</b>	<b>314 085</b>
Витрати на персонал	16	(90 550)	(80 801)	(281 400)	(225 318)
Знос та амортизація		(46 204)	(52 121)	(139 992)	(160 723)
Інші операційні витрати	16	(120 946)	(98 090)	(315 675)	(615 239)
Інші види (зменшення)/відновлення корисності та (збільшення)/зменшення резервів	8, 10	(39 453)	(36 312)	(75 622)	(355 556)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(297 153)</b>	<b>(267 324)</b>	<b>(812 689)</b>	<b>(1 356 836)</b>
<b>Збиток до витрат з податку на прибуток</b>		<b>297 307</b>	<b>(196 669)</b>	<b>(108 217)</b>	<b>(4 916 695)</b>
Витрати з податку на прибуток	9	(12)	(186)	(43)	(497)
<b>Збиток за період</b>		<b>297 295</b>	<b>(196 855)</b>	<b>(108 260)</b>	<b>(4 917 192)</b>
Збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	17	0,06	(0,05)	(0,02)	(1,21)

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року



Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

(в тисячах гривень)

	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Збиток за період	297 295	(196 855)	(108 260)	(4 917 192)
<b>Інший сукупний дохід</b>				
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки				
Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 432	1 774	3 191	7 941
Реалізовані результати від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки	—	—	—	1
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(257)	(320)	(574)	(1 430)
<b>Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки</b>	<b>1 175</b>	<b>1 454</b>	<b>2 617</b>	<b>6 512</b>
Інший сукупний дохід за звітний період, за вирахуванням податків	1 175	1 454	2 617	6 512
<b>Усього сукупний збиток за період</b>	<b>298 470</b>	<b>(195 401)</b>	<b>(105 643)</b>	<b>(4 910 680)</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року

*Handwritten signature*



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки	Усього власний капітал
На 31 грудня 2016 року	40 617 684	236 582	(2 235)	(38 680 903)	1 402 310	3 573 438
Усього сукупний збиток за період	-	-	-	(4 917 192)	6 512	(4 910 680)
Передплата по статутному капіталу (Примітка 14)	-	10 301 188	-	-	-	10 301 188
Перенесення прибутку від неринкової ставки в зв'язку з припиненням визнання кредиту на умовах субординованого боргу від материнської компанії (Примітка 14)	-	(231 282)	-	231 282	-	-
Викуп власних акцій (Примітка 14)	-	-	(785)	-	-	(785)
Продаж власних викуплених акцій (Примітка 14)	-	-	2 235	-	-	2 235
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводиться)</b>	<b>40 617 684</b>	<b>10 306 488</b>	<b>(785)</b>	<b>(43 366 813)</b>	<b>1 408 822</b>	<b>8 965 396</b>
На 31 грудня 2017 року	50 918 872	5 300	(785)	(46 105 632)	1 330 104	6 147 859
Вплив переходу на МСФЗ 9	-	-	-	(1 138)	-	(1 138)
На 01 січня 2018 року (аудит не проводиться)	50 918 872	5 300	(785)	(46 106 770)	1 330 104	6 146 721
Усього сукупний збиток за період	-	-	-	(108 260)	2 617	(105 643)
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	2 055	(2 055)	-
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводиться)</b>	<b>50 918 872</b>	<b>5 300</b>	<b>(785)</b>	<b>(46 212 975)</b>	<b>1 330 666</b>	<b>6 041 078</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року**

(в тисячах гривень)

Примітки	За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	674 239	846 111
Проценти сплачені	(349 851)	(658 135)
Винагороди та комісії отримані	64 049	128 759
Винагороди та комісії сплачені	(20 339)	(21 536)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами	(141 300)	(52 812)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами	50 340	56 676
Інші доходи отримані	103 386	140 624
Витрати на персонал сплачені	(343 082)	(243 956)
Інші операційні витрати сплачені	(283 290)	(366 869)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(245 848)</b>	<b>(171 138)</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кошти в банках	3 579	985 616
Кредити клієнтам	124 375	810 659
Інші активи	(19 696)	66 791
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	—	(911 138)
Кошти банків	—	(10 964)
Кошти клієнтів	(1 516 835)	593 850
Інші зобов'язання	(6 296)	(15 261)
<b>Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності</b>	<b>(1 660 721)</b>	<b>1 348 415</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	75 000	76 795
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(23 041)	(10 522)
Надходження від продажу основних засобів	649	735
Придбання (модернізація) інвестиційної нерухомості	(130)	(326)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	18 015	1 567
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	3 407	25 332
<b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності</b>	<b>73 900</b>	<b>93 581</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>		
Придбання власних акцій	—	(785)
Передплата за внесками до статутного капіталу	—	38
<b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>	<b>—</b>	<b>(747)</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(83 515)	65 134
<b>Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(1 670 336)</b>	<b>1 506 383</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 445 271	2 039 409
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>2 774 935</b>	<b>3 545 792</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року



Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

## 1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Основною діяльністю Банку є залучення вкладів, надання кредитів та гарантій корпоративним клієнтам, здійснення торгових операцій з іноземними валютами та операцій з цінними паперами, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснення операцій з обміну валют і надання інших банківських послуг юридичним та фізичним особам. Головний офіс Банку розташований у м. Києві.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 116 від 2 вересня 1999 року). Фонд гарантує кожному вкладнику банків відшкодування коштів у розмірі загальної суми вкладу (з урахуванням процентів) у разі якщо банк не зможе самостійно повернути вкладені кошти. Гарантована сума не може перевищувати еквівалент 200 тисяч гривень (31 грудня 2017 року: 200 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня структура власності Банку була наступною:

<b>Акціонери</b>	<b>30 вересня 2018 року, % (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року, % (аудит не проводився)</b>
Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності» («Внешнекономбанк») (далі – «Материнський банк»)	99,77	99,77
Інші	0,23	0,23
<b>Усього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає Уряд Російської Федерації.

Юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності: пров. Шевченка, 12, Київ, 01001, Україна.

## 2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

У III кварталі 2018 року суттєвих змін у економічному середовищі діяльності банку не відбувалось. За 8 місяців 2018 року індекс промислового виробництва становив 102,2% до відповідного періоду минулого року. Товарооборот підприємств торгівлі за цей період виріс на 5%, так як подальше підвищення доходів населення стимулювало споживчий попит. Приріст ВВП України за 2018 рік урядовими і міжнародними структурами оцінюється на рівні 3,2%.

Вагомим рушієм економічного зростання залишилося нарощення інвестицій, які виросли за 1 півріччя 2018 року на 26,5% відносно аналогічного періоду 2017 року і здійснювались в переважній більшості видів економічної діяльності. Зокрема, активно зростали капітальні інвестиції в промисловість, які виросли за цей період на 34,4%. Сальдо платіжного балансу України за 8 місяців 2018 року було на рівні +164 млн. доларів США, перш за все завдяки приватним надходженням з-за кордону, проте воно скоротилося майже у 8 разів порівняно з таким же періодом минулого року. При цьому, зростання обмінного курсу долара до гривні, яке мало місце у липні - серпні 2018 року уповільнилось у вересні.

Темпи інфляції дещо уповільнились у порівнянні з початком 2018 року і у III кварталі 2018 року були на стабільному рівні - 8,9%. При цьому, Національний банк України для зниження темпів інфляції декілька раз підвищував облікову ставку у 2018 році до 18% з вересня поточного року.

### Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.



### 3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. За дев'ять місяців 2018 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом 9 місяців 2018 року Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку, за виключенням інформації зазначеної нижче.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

#### Перерахунок

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає класифікувати фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, відповідно до таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Згідно до МСФЗ 9 також змінився підхід до формування резервів під знецінення фінансових активів з моделі понесених збитків (МСБО 39) на модель очікуваних збитків. Застосування МСФЗ 9 призвело до зменшення власного капіталу станом на 01 січня 2018 року на 1 138 тисяч гривень.

З 01 січня 2018 році нараховані відсотки за знеціненими кредитами відображаються по рахунках резервів (станом на 01 січня 2018 у сумі 4 341 667 тисяч гривень), такі зміни не впливають на чисту балансову вартість статті Кредити клієнтам та не мають ефекту на капітал від впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До форм фінансової звітності за 2017 рік були внесені наведені нижче зміни для відображення впливу від впровадження Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти».

<i>Стаття фінансової звітності</i>	<i>Категорія згідно МСБО 39</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>	<i>Пере-рахунок</i>	<i>Перераховано</i>	<i>Категорія згідно МСФЗ 9</i>
<i>Звіт про фінансовий стан</i>					
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	4 445 415	(144)	4 445 271	Амортизована на вартість
Кошти в банках	Кредити та дебіторська заборгованість	380	(80)	300	Амортизована на вартість
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	11 992 232	(1 000)	11 991 232	Амортизована на вартість
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	Фінансові активи, доступні для продажу	151 288	86	151 374	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
<i>Звіт про рух грошових коштів</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017		4 445 415	(144)	4 445 271	

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводився)</b>
Поточні рахунки в інших банках	2 265 032	3 925 209
Поточні рахунки у Національному банку України	355 601	357 945
Грошові кошти в касі	157 927	162 261
Резерв під зменшення корисності	(3 625)	(144)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>2 774 935</b>	<b>4 445 271</b>

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування. Депозити «овернайт» являють собою депозити «овернайт», розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки.

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів був таким:

	<b>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	-	-
Перехід на МСФЗ 9	144	-
<b>1 січня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>144</b>	-
Нарахування/(сторнування)	3 474	-
Курсові різниці	7	-
<b>30 вересня</b>	<b>3 625</b>	-
	<b>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>1 липня</b>	<b>1</b>	-
Нарахування/(сторнування)	3 609	-
Курсові різниці	15	-
<b>30 вересня</b>	<b>3 625</b>	-

#### 5. Кошти в банках

Кошти в банках включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводився)</b>
Кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням	-	400
	-	400
Мінус – резерв під зменшення корисності	-	(100)
<b>Кошти в банках</b>	<b>-</b>	<b>300</b>

Станом на 31 грудня 2017 року кошти в банках у сумі 400 тисяч гривень включали кошти на поточних рахунках банків, які були знеруховлені і з обмеженим використанням, зокрема, такі як: застава за гарантіями, акредитивами та резервними акредитивами, випущеними Банком на користь своїх клієнтів, забезпечувальний платіж щодо надання послуг з проведення розрахункового обслуговування.

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у банках був таким:

	<b>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</b>	
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>20</b>	<b>18</b>
Перехід на МСФЗ 9	80	-
<b>1 січня</b>		
<b>(аудит не проводиться)</b>	<b>100</b>	<b>18</b>
Нарахування/(сторнування)	(100)	(4)
Курсові різниці	-	-
<b>30 вересня</b>	<b>-</b>	<b>14</b>
	<b>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</b>	
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>1 липня</b>	<b>54</b>	<b>6</b>
Нарахування/(сторнування)	(54)	8
Курсові різниці	-	-
<b>30 вересня</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

## 6. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає угоди з використанням похідних фінансових інструментів для цілей торгових операцій. Нижче представлено таблицю, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, що не були завершеними на кінець звітного періоду, і не відображають кредитний ризик.

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводиться)</b>			<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводиться)</b>		
	<b>Справедлива вартість</b>			<b>Справедлива вартість</b>		
	<b>Умовна сума</b>	<b>Активи</b>	<b>Зобов'язання</b>	<b>Умовна сума</b>	<b>Активи</b>	<b>Зобов'язання</b>
<b>Договори в іноземній валюті</b>						
Свопи	531 662	-	(1 945)	471 135	5 623	-
<b>Усього похідні активи/ (зобов'язання)</b>		<b>-</b>	<b>(1 945)</b>		<b>5 623</b>	<b>-</b>

## 7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводився)</b>
Кредити юридичним особам	46 890 917	42 051 751
Кредитування малого бізнесу	124 837	123 723
Споживчі кредити	83 941	78 722
Іпотечне житлове кредитування	10 536	12 211
Інше	22 250	23 715
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>47 132 481</b>	<b>42 290 122</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(35 344 585)	(30 298 890)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>11 787 896</b>	<b>11 991 232</b>

## Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
<b>На 31 грудня 2017 року</b>	<b>30 107 338</b>	<b>78 722</b>	<b>12 211</b>	<b>75 904</b>	<b>23 715</b>	<b>30 297 890</b>
Ефект переходу на МСФО 9	1 000	–	–	–	–	1 000
<b>На 1 січня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>30 108 338</b>	<b>78 722</b>	<b>12 211</b>	<b>75 904</b>	<b>23 715</b>	<b>30 298 890</b>
Нарахування/сторнування	323 653	5 219	(1 650)	45 338	(2 236)	370 324
Списання	(1 000 767)	–	(106)	–	–	(1 000 873)
Нараховані відсотки за знеціненими кредитами	5 609 339	–	–	–	–	5 609 339
Курсові різниці	65 928	–	81	125	771	66 905
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>35 106 491</b>	<b>83 941</b>	<b>10 536</b>	<b>121 367</b>	<b>22 250</b>	<b>35 344 585</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	33 753 787	–	–	–	–	33 753 787
Зменшення корисності на сукупній основі	1 352 704	83 941	10 536	121 367	22 250	1 590 798
	<b>35 106 491</b>	<b>83 941</b>	<b>10 536</b>	<b>121 367</b>	<b>22 250</b>	<b>35 344 585</b>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	43 586 067	–	–	–	–	43 586 067

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2017 року</b>	<b>23 852 836</b>	<b>55 033</b>	<b>4 979</b>	<b>192 822</b>	<b>16 878</b>	<b>24 122 548</b>
Нарахування	4 738 179	9 047	716	26 771	5 138	4 779 851
Списання	(65 420)	(62)	–	–	–	(65 482)
Курсові різниці	(63 464)	–	(440)	(2 213)	(4 688)	(70 805)
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<b>28 462 131</b>	<b>64 018</b>	<b>5 255</b>	<b>217 380</b>	<b>17 328</b>	<b>28 766 112</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	25 544 244	–	–	–	–	25 544 244
Зменшення корисності на сукупній основі	2 917 887	64 018	5 255	217 380	17 328	3 221 868
	<b>28 462 131</b>	<b>64 018</b>	<b>5 255</b>	<b>217 380</b>	<b>17 328</b>	<b>28 766 112</b>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	36 439 071	–	–	–	–	36 439 071
	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 липня 2018 року</b>	<b>32 546 919</b>	<b>82 209</b>	<b>10 569</b>	<b>119 500</b>	<b>21 492</b>	<b>32 780 689</b>
Нарахування/сторнування	163 088	1 732	(306)	(145)	(2 041)	162 328
Списання	–	–	(24)	–	–	(24)
Нараховані відсотки за знеціненими кредитами	362 856	–	–	–	–	362 856
Курсові різниці	2 033 628	–	297	2 012	2 799	2 038 736
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>35 106 491</b>	<b>83 941</b>	<b>10 536</b>	<b>121 367</b>	<b>22 250</b>	<b>35 344 585</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	33 753 787	–	–	–	–	33 753 787
Зменшення корисності на сукупній основі	1 352 704	83 941	10 536	121 367	22 250	1 590 798
	<b>35 106 491</b>	<b>83 941</b>	<b>10 536</b>	<b>121 367</b>	<b>22 250</b>	<b>35 344 585</b>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	43 586 067	–	–	–	–	43 586 067
	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 липня 2017 року</b>	<b>27 590 013</b>	<b>60 801</b>	<b>5 035</b>	<b>209 741</b>	<b>16 360</b>	<b>27 881 950</b>
Нарахування	457 207	3 234	431	5 063	3 207	469 142
Списання	(10 000)	(17)	–	–	–	(10 017)
Курсові різниці	424 911	–	(211)	2 576	(2 239)	425 037
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<b>28 462 131</b>	<b>64 018</b>	<b>5 255</b>	<b>217 380</b>	<b>17 328</b>	<b>28 766 112</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	25 544 244	–	–	–	–	25 544 244
Зменшення корисності на сукупній основі	2 917 887	64 018	5 255	217 380	17 328	3 221 868
	<b>28 462 131</b>	<b>64 018</b>	<b>5 255</b>	<b>217 380</b>	<b>17 328</b>	<b>28 766 112</b>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	36 439 071	–	–	–	–	36 439 071

### Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 вересня 2018 року концентрація кредитів Банку становила 24 002 897 тисяч гривень, наданих десятиєм найбільшим позичальникам – третім особам (50,9% загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2017 року: 20 820 084 тисяч гривень або 49,2%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 15 685 598 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року: 12 750 779 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2018 року балансова вартість кредитів клієнтів Банку, номінованих в іноземній валюті, становила 10 507 575 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року: 10 451 781 тисяч гривень).

Кредити у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 30 вересня 2018 року становили 8 522 224 тисяч гривень (рівень резервів 100%).

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Юридичні особи	47 015 754	42 175 474
Фізичні особи	116 727	114 648
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>47 132 481</b>	<b>42 290 122</b>

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Металургія та гірничо-видобувна галузь	11 842 422	10 404 352
Сільське господарство та харчова промисловість	9 590 087	7 560 562
Виробництво і машинобудування	9 152 800	8 147 207
Енергетична промисловість	4 812 808	4 705 687
Транспорт	4 895 219	4 498 707
Будівництво об'єктів нерухомості	3 803 934	4 138 144
Нафтогазова промисловість	1 685 305	1 321 314
Торгівля	713 262	844 003
Послуги	171 583	164 655
Фізичні особи	116 727	114 648
Інше	348 334	390 843
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>47 132 481</b>	<b>42 290 122</b>

### Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів виходячи з нормативних документів Національного банку України:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника та якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Рейтинг нижче стандартного.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

30 вересня 2018 року (аудит не проводиться)	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного			
<b>Кредити клієнтам</b>						
Кредити юридичним особам	1 639 983	6 005	71 860	234 298	9 832 280	11 784 426
Споживчі кредити	-	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-	3 144	326	-	3 470
Інше	-	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>1 639 983</b>	<b>6 005</b>	<b>75 004</b>	<b>234 624</b>	<b>9 832 280</b>	<b>11 787 896</b>

31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводиться)	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного			
<b>Кредити клієнтам</b>						
Кредити юридичним особам	758 949	1 087 988	480 575	32 914	9 582 987	11 943 413
Споживчі кредити	-	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-	46 932	887	-	47 819
Інше	-	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>758 949</b>	<b>1 087 988</b>	<b>527 507</b>	<b>33 801</b>	<b>9 582 987</b>	<b>11 991 232</b>

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась на індивідуальній основі, у розрізі їх категорій:

30 вересня 2018 року (аудит не проводиться)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
<b>Кредити клієнтам</b>					
Кредити юридичним особам	-	234 298	-	-	234 298
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-	-	326	326
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>234 298</b>	<b>-</b>	<b>326</b>	<b>234 624</b>

31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводиться)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
<b>Кредити клієнтам</b>					
Кредити юридичним особам	-	-	-	32 914	32 914
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-	-	887	887
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 801</b>	<b>33 801</b>

## 8. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводився)</b>
Облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»)	73 489	150 154
Акції підприємств і дочірні підприємства, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 134	1 134
Долі в капіталі	86	86
<b>Усього цінні папери, наявні для продажу</b>	<b>74 709</b>	<b>151 374</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	-	-
<b>Цінні папери, наявні для продажу</b>	<b>74 709</b>	<b>151 374</b>

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Банку на продаж:

<b>Найменування компанії</b>	<b>Вид діяльності</b>	<b>Країна реєстрації</b>	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	1 047	1 047
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА»	Управління фінансовими ринками	Україна	8	8
Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи»	Підготовка спеціалістів з банківської справи	Україна	17	17
Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій»	Виробництво сільськогосподарської продукції	Україна	-	-
			<b>1 134</b>	<b>1 134</b>

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів був таким:

	<b>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>31 грудня</b>	<b>86</b>	<b>113 421</b>
Ефект переходу на МСФЗ 9	(86)	-
<b>1 січня</b>	<b>-</b>	<b>113 421</b>
Нараховано	-	-
Списано за рахунок резерву	-	-
<b>30 вересня</b>	<b>-</b>	<b>113 421</b>



	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік
<b>1 липня</b>		
Нараховано	-	113 421
Списано за рахунок резерву	-	-
<b>30 вересня</b>	<u>-</u>	<u>113 421</u>

## 9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Поточні податкові витрати	12	186	43	497
Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<u>12</u>	<u>186</u>	<u>43</u>	<u>497</u>

## 10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інші фінансові активи (Примітка 11)	Інші нефінансові активи (Примітка 11)	Гарантії та зобов'язання (Примітка 15)	Судові претензії (Примітка 15)	Усього
<b>На 01 січня 2017 року</b>	<b>540 149</b>	<b>91 357</b>	<b>2 634 533</b>	<b>48 806</b>	<b>3 314 845</b>
Нарахування/(сторнування)	79 318	6 646	269 439	153	355 556
Списано/сплачено	(574)	(510)	-	(1 356)	(2 440)
Курсові різниці	13	(107)	271 484	(354)	271 036
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<u><b>618 906</b></u>	<u><b>97 386</b></u>	<u><b>3 175 456</b></u>	<u><b>47 249</b></u>	<u><b>3 938 997</b></u>
<b>На 01 січня 2018 року</b>	<b>652 164</b>	<b>99 744</b>	<b>4 272 524</b>	<b>48 096</b>	<b>5 072 528</b>
Нарахування/(сторнування)	104 008	7 054	(14 049)	(21 391)	75 622
Списано	(3 636)	(694)	(335 886)	-	(340 216)
Курсові різниці	(5)	36	(43 200)	46	(43 123)
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<u><b>752 531</b></u>	<u><b>106 140</b></u>	<u><b>3 879 389</b></u>	<u><b>26 751</b></u>	<u><b>4 764 811</b></u>
	Інші фінансові активи (Примітка 11)	Інші нефінансові активи (Примітка 11)	Гарантії та зобов'язання (Примітка 15)	Судові претензії (Примітка 15)	Усього
<b>На 01 липня 2017 року</b>	<b>586 195</b>	<b>90 369</b>	<b>3 032 379</b>	<b>47 017</b>	<b>3 755 960</b>
Нарахування/(сторнування)	32 667	7 310	(3 684)	19	36 312
Списано/сплачено	(4)	(361)	-	(19)	(384)
Курсові різниці	48	68	146 761	232	147 109
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<u><b>618 906</b></u>	<u><b>97 386</b></u>	<u><b>3 175 456</b></u>	<u><b>47 249</b></u>	<u><b>3 938 997</b></u>
<b>На 01 липня 2018 року</b>	<b>718 892</b>	<b>102 178</b>	<b>3 580 130</b>	<b>23 110</b>	<b>4 424 310</b>
Нарахування/(сторнування)	33 854	3 657	(619)	2 561	39 453
Списано/сплачено	(345)	(33)	-	-	(378)
Курсові різниці	130	338	299 878	1 080	301 426
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<u><b>752 531</b></u>	<u><b>106 140</b></u>	<u><b>3 879 389</b></u>	<u><b>26 751</b></u>	<u><b>4 764 811</b></u>

## 11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
<b>Фінансові активи</b>		
Нараховані комісії	608 661	512 127
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	137 370	136 091
Дебіторська заборгованість страхових компаній	84 260	84 260
Розрахунки по цінним паперам	45 288	45 288
Інші авансові платежі та дебітори	32 702	17 003
	<b>908 281</b>	<b>794 769</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 10)	(752 531)	(652 164)
<b>Нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за послуги	79 513	80 483
Витрати майбутніх періодів	34 335	49 547
Дебіторська заборгованість працівників	24 369	24 356
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 762	3 220
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	2 507	2 507
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	2 062	1 442
Передоплати за страхування ризиків	973	664
Інші нефінансові активи	4 114	3 533
	<b>154 635</b>	<b>165 752</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 10)	(106 140)	(99 744)
	<b>204 245</b>	<b>208 613</b>

### Інші активи

Інші зобов'язання включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Розрахунки з банками та клієнтами	10 339	12 111
Розрахунки за операціями з платіжними картками	1 927	4 221
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	718	718
Нараховані витрати	-	38
Інші фінансові зобов'язання	173	375
	<b>13 157</b>	<b>17 463</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	38 194	99 741
Доходи майбутніх періодів	12 673	6 000
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 962	7 943
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7 299	14 241
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	3 055	8 005
Інше нефінансові зобов'язання	46	79
	<b>71 229</b>	<b>136 009</b>
	<b>84 386</b>	<b>153 472</b>

### Інші зобов'язання

## 12. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Строкові депозити та кредити	455 144	427 977
Поточні рахунки	349 304	346 364
<b>Кошти банків</b>	<b>804 448</b>	<b>774 341</b>

Станом на 30 вересня 2018 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 804 448 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року: 774 341тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США та євро.

## 13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Строкові депозити	3 938 241	4 659 866
Поточні рахунки	3 220 758	4 035 691
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>7 158 999</b>	<b>8 695 557</b>

Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 15) 2 086 2 123

Станом на 30 вересня 2018 року кошти клієнтів у сумі 2 836 088 тисяч гривень (39,6%) належали десяти найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2017 року: 3 613 916 тисяч гривень (41,6%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Юридичні особи	3 730 368	4 538 975
Фізичні особи	3 424 658	4 149 835
Державні та бюджетні організації	3 973	6 747
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>7 158 999</b>	<b>8 695 557</b>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
Фізичні особи	3 424 658	4 149 835
Харчова промисловість і сільське господарство	1 443 004	1 113 121
Фінансовий сектор	738 115	1 497 757
Інше	690 865	451 518
Торгівля	374 324	682 719
Промислове виробництво	230 937	296 723
Енергетична промисловість	133 904	51 479
Металургія	29 153	103 004
Послуги	27 446	49 648
Машинобудування	23 351	173 024
Будівництво об'єктів нерухомості	16 971	68 893
Транспорт і зв'язок	14 079	36 071
Операції з нерухомим майном	12 039	21 583
Хімічна галузь	153	182
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>7 158 999</b>	<b>8 695 557</b>

#### 14. Статутний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	<b>Кількість простих акцій</b>	<b>Номінальна вартість</b>	<b>Власні викуплені акції</b>	<b>Усього</b>
<b>На 31 грудня 2016 року</b>	<b>4 061 544 829</b>	<b>40 615 449</b>	<b>2 235</b>	<b>40 617 684</b>
Збільшення статутного капіталу	–	–	–	–
Продаж власних викуплених акцій	223 465	2 235	(2 235)	–
Викуп власних акцій	(78 517)	(785)	785	–
<b>На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<b>4 061 689 777</b>	<b>40 616 899</b>	<b>785</b>	<b>40 617 684</b>
<b>На 31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>	<b>5 091 808 534</b>	<b>50 918 087</b>	<b>785</b>	<b>50 918 872</b>
<b>На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>5 091 808 534</b>	<b>50 918 087</b>	<b>785</b>	<b>50 918 872</b>

Станом на 30 вересня 2018 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 5 091 808 534 акцій (станом на 31 грудня 2017 року: 5 091 808 534 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Сума емісійного доходу станом на 30 вересня 2018 року і 31 грудня 2017 року становить 5 300 тисяч гривень.

Неzareєстрований статутний капітал станом на 30 вересня 2018 року відсутній.

## 15. Договірні та умовні зобов'язання

### Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Станом на 30 вересня 2018 року на розгляді у судах перебуває понад 14 справ, ризик програшу по яким Банком оцінюється як високий, що призвело до формування резерву під судові претензії в сумі 26 751 тисяч гривень, у тому числі під шахрайські операції з платіжними картками (Примітка 10).

### Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<b>30 вересня 2018 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2017 року (аудит не проводився)</b>
<b>Зобов'язання з кредитування</b>		
Гарантії	4 603 134	5 134 993
Зобов'язання з надання кредитів	1 488	–
	<b>4 604 622</b>	<b>5 134 993</b>
Зобов'язання з капітальних вкладень	4 580	8 193
<b>Усього</b>	<b>4 609 202</b>	<b>5 143 186</b>
Мінус – резерви (Примітка 10)	(3 879 389)	(4 272 524)
<b>Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)</b>	<b>729 813</b>	<b>870 662</b>
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під гарантії (Примітка 13)	(2 086)	(2 123)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>727 727</b>	<b>868 539</b>

Станом на 30 вересня 2018 року обсяг фінансових гарантій, наданих контрагентам АР Крим становить 3 012 559 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%), станом на 31 грудня 2017 року 3 380 855 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%).

## 16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата та премії	78 896	69 651	240 402	193 309
Витрати на соціальне страхування	11 654	11 150	40 998	32 009
<b>Витрати на персонал</b>	<b>90 550</b>	<b>80 801</b>	<b>281 400</b>	<b>225 318</b>
Ремонт та обслуговування основних засобів	22 574	23 651	65 791	67 553
Податки, крім податку на прибуток	21 111	16 895	50 744	43 320
Витрати від модифікації фінансових активів	16 608	-	27 909	-
Послуги зі стягнення заборгованості	13 747	7 292	22 289	14 321
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 094	9 060	30 976	28 412
Комунальні послуги	6 254	5 634	30 891	29 093
Виплата роялті	4 320	4 821	13 294	14 259
Послуги зв'язку	3 891	3 781	10 894	10 642
Адміністративні витрати	3 647	4 087	9 272	11 265
Операційна оренда	2 900	2 733	8 890	8 476
Охорона	2 612	3 032	8 246	7 706
Аудиторські та консультаційні послуги	604	784	3 867	4 155
Страхування	561	4383	1 851	29 377
Дострокова амортизація дисконту по субординованому кредиту	-	-	-	316 638
Інше	13 023	11 937	30 761	30 022
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>120 946</b>	<b>98 090</b>	<b>315 675</b>	<b>615 239</b>

## 17. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Збиток за період	297 295	(196 855)	(108 260)	(4 917 192)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	5 091 809	4 061 690	5 091 809	4 061 645
<b>Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)</b>	<b>0,06</b>	<b>(0,05)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>(1,21)</b>

## 18. Справедлива вартість фінансових інструментів

### Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

#### На 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	74 709	-	74 709
	-	<b>74 709</b>	-	<b>74 709</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 945	-	1 945
	-	<b>1 945</b>	-	<b>1 945</b>

#### На 31 грудня 2017 року (аудит не проводився)

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
<b>Фінансові активи</b>				
Похідні фінансові активи	-	5 623	-	5 623
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	150 154	-	-	150 154
	<b>150 154</b>	<b>5 623</b>	-	<b>155 777</b>

За дев'ять місяців 2018 року інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід були переведені з рівня 1 до рівня 2, оскільки протягом періоду вони перестали активно торгуватися і значення справедливої вартості були отримані за допомогою методики оцінки, в якій використовуються вхідні дані, що спостерігаються на ринку.

### Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2018 року (аудит не проводиться)			31 грудня 2017 року перераховано (аудит не проводиться)		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 774 935	2 774 935	-	4 445 271	4 445 271	-
Кошти в банках	-	-	-	300	300	-
Кредити клієнтам	11 787 896	12 072 975	285 079	11 991 232	12 369 411	378 179
Інші фінансові активи	155 750	149 827	(5 923)	142 605	137 187	(5 418)
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти банків	804 448	728 959	75 489	774 341	770 098	4 243
Кошти клієнтів	7 158 999	7 178 696	(19 697)	8 695 557	8 729 962	(34 405)
Інші фінансові зобов'язання	13 157	13 157	-	17 463	17 463	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>334 948</b>			<b>342 599</b>

## 19. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано.

	30 вересня 2018 (аудит не проводиться)			31 грудня 2017 року (аудит не проводиться)		
	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки в інших банках	-	38 246	-	-	65 003	-
Кошти банків на кінець періоду	804 448	-	-	774 341	-	-
Депозити клієнтів	-	7 506	-	-	6 023	-
Поточні рахунки станом на кінець періоду	-	2 575	2 165	-	430	3 251
Інші зобов'язання на кінець періоду	-	-	3 972	-	-	2 897



Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року (аудит не проводився)			За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)		
	Асоційовані та компанії пов'язані з			Асоційовані та компанії пов'язані з		
	Материнський банк	Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами/коштами в банках	-	428	-	-	265	-
Відновлення/ (зменшення) корисності активів, що приносять процентний дохід	(13)	-	-	-	-	-
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	2	3	28	3	2	18
Процентні витрати за коштами банків	(22 628)	-	-	(93 469)	-	-
Процентні витрати за субординованим кредитом	-	-	-	(312 185)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(525)	(59)	-	(24)	(93)
Інші операційні доходи	-	313	-	-	75	-
Дострокова амортизація дисконту по субординованому кредиту	-	-	-	(316 638)	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	52 228	26 504
Витрати на соціальне страхування	564	253
<b>Усього</b>	<b>52 792</b>	<b>26 757</b>

## 20. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	30 вересня 2018 року (аудит не проводився)	31 грудня 2017 року (перераховано (аудит не проводився)
	Капітал першого рівня	4 710 412
Капітал другого рівня	1 330 622	1 330 060
<b>Усього капітал</b>	<b>6 041 034</b>	<b>6 146 677</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>26 810 376</b>	<b>28 291 790</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	17,57%	17,02%
Показник достатності капіталу	22,53%	21,73%

## 21. Інформація за сегментами

З метою управління Банк виділяє наступні операційні сегменти:

Роздрібний бізнес	Операції з фізичними особами, зокрема обслуговування депозитних та поточних рахунків, кредитів, здійснення грошових переказів та обслуговування платіжних карток.
Корпоративний бізнес	Операції з юридичними особами, зокрема видача та обслуговування кредитів, залучення коштів на депозитні та поточні рахунки, надання валютообмінних та інших комісійних послуг.
Інвестиційний бізнес і казначейство	Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи корпоративне фінансування, казначейські операції.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів діяльності. Облік податків на прибуток не розподіляються між операційними сегментами. За 9 місяців 2018 року і 2017 році у Банку не було виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка склала б 10 або більше відсотків від його загальної виручки.

Нижче наведена інформація про доходи, витрати, активи і зобов'язання за операційними сегментами Банку:

30 вересня 2018 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Інвестиційний бізнес і казначейство	Інше	Усього
<b>Дохід</b>					
Процентний дохід	1 281 768	11 704	17 529	–	1 311 001
Комісійні доходи	132 128	25 978	2 477	–	160 583
Інші доходи	20 075	1 453	–	83 224	104 752
<b>Усього доходи</b>	<b>1 433 971</b>	<b>39 135</b>	<b>20 006</b>	<b>83 224</b>	<b>1 576 336</b>
<b>Витрати</b>					
Процентні витрати	(113 684)	(252 673)	(25 126)	–	(391 483)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(368 285)	(2 040)	(3 373)	–	(373 698)
Комісійні витрати	–	(13 481)	(6 858)	–	(20 339)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів	–	–	(143 246)	–	(143 246)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції	32 594	5 445	12 294	–	50 333
- курсові різниці	–	–	6 569	–	6 569
Витрати на персонал	–	–	–	(281 400)	(281 400)
Знос та амортизація	–	–	–	(139 992)	(139 992)
Інші операційні витрати	(75 823)	(31 363)	–	(208 489)	(315 675)
Інші види зменшення корисності та збільшення резервів	(89 059)	20 777	(285)	(7 055)	(75 622)
<b>Усього витрати</b>	<b>(614 257)</b>	<b>(273 335)</b>	<b>(160 025)</b>	<b>(636 936)</b>	<b>(1 684 553)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>819 714</b>	<b>(234 200)</b>	<b>(140 019)</b>	<b>(553 712)</b>	<b>(108 217)</b>
Витрати з податку на прибуток				(43)	(43)
<b>Збиток за звітний період</b>					<b>(108 260)</b>
<b>Активи сегмента</b>	<b>11 787 890</b>	<b>160 378</b>	<b>2 845 063</b>	<b>3 203 665</b>	<b>17 996 996</b>
<b>Зобов'язання сегмента</b>	<b>7 638 838</b>	<b>3 438 190</b>	<b>806 396</b>	<b>72 494</b>	<b>11 955 918</b>

За дев'ять місяців 2017 році вищий управлінський персонал Банку не здійснював оцінку фінансових показників та не приймав рішень на основі інформації за сегментами. Банк розглядався як один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано.

## 22. Події після дати звітності

25 жовтня 2018 року Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку на рівні 18,0% річних.