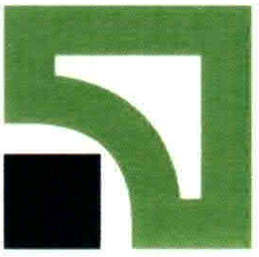

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчились

30 вересня 2017

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан 1
Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 2
Консолідований звіт про зміни капіталу 3
Консолідований звіт про рух грошових коштів 5

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Група 7
3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності 7
4 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 8
5 Заборгованість банків 9
6 Кредити та аванси клієнтам 9
7 Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення 10
8 Заборгованість перед НБУ 11
9 Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями 11
10 Кошти клієнтів 11
11 Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання 12
12 Акціонерний капітал та інші резервні фонди 12
13 Процентні доходи та витрати 13
14 Доходи та витрати за виплатами та комісійними 14
15 Прибутки та збитки від операцій з іноземною валютою 14
16 Прибутки та збитки від переоцінки іноземної валюти 14
17 Інші операційні доходи та збитки 14
18 Адміністративні та інші операційні витрати 14
19 Податок на прибуток 15
20 Аналіз за сегментами 16
21 Операції з пов'язаними сторонами державного сектору 21
22 Події після закінчення звітного періоду 23

У мільйонах українських гривень	Прим.	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	4	30 210	30 159
Заборгованість банків	5	5 058	2 410
Кредити та аванси клієнтам	6	47 622	43 582
Вбудовані похідні фінансові активи	7	30 442	27 044
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	12	70 908	64 409
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	7	32 253	-
Передоплата з поточного податку на прибуток	19	181	181
Інвестиції в асоційовані компанії		507	507
Інвестиційна нерухомість		1 317	1 358
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи		3 953	4 019
Інші фінансові активи		238	269
Інші активи		8 991	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		21 860	21 836
ВСЬОГО АКТИВІВ		**253 540**	**205 359**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	8	12 012	18 047
Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями	9	206	2 667
Кошти клієнтів	10	202 651	181 128
Випущені боргові цінні папери		2	2
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		2	1
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	19	116	95
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	11	3 364	4 010
Субординований борг		127	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**218 480**	**206 072**
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	12	167 495	50 695
Емісійний дохід	12	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції		22 500	111 591
Резерв переоцінки приміщень		805	820
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	12	2 449	521
Результат від операцій з власником		13 069	9 934
Резерв переоцінки валют		29	29
(Накопичений дефіцит)/Нерозподілений прибуток		(171 311)	(174 327)
Чисті активи, що належать власникам Банку		**35 059**	**(714)**
Частка неконтролюючих учасників		1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		**35 060**	**(713)**
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		**253 540**	**205 359**

Затверджено до випуску та підписано 30 листопада 2017 року.

Г.Д. Пахачук
В. о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Процентні доходи	13	19 245	25 232
Процентні витрати	13	(14 267)	(21 654)
Чистий процентний дохід		**4 978**	**3 578**
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	6	(7 224)	(634)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам		**(2 246)**	**2 944**
Доходи за виплатами та комісійними	14	9 099	7 480
Витрати за виплатами та комісійними	14	(2 084)	(1 684)
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	7	(429)	(2 084)
(Збитки мінус прибутки) від операцій з іноземною валютою	15	808	347
(Збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти	16	1 042	(1 216)
Інші операційні доходи		252	1 517
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(8 007)	(6 887)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		**(1 565)**	**417**
Витрати з податку на прибуток	19	(25)	(82)
(Збиток)/прибуток за звітний період		**(1 590)**	**335**
Інші сукупні доходи/(збитки):			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
Нереалізований прибуток за інвестиційними цінними паперами, які є в наявності для продажу		1 928	62
Ефект на податок на прибуток	19	-	(37)
Курсові різниці при перерахунку у валюту подання			
- Курсові різниці при перерахунку у валюту подання, що виникли протягом звітного періоду		-	204
Інші сукупні доходи		**1 928**	**229**
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		**338**	**564**
(Збиток)/прибуток , що належить			
Власникам Банку		(1 590)	265
Частка неконтролюючих учасників		-	70
(Збиток)/прибуток за звітний період		**(1 590)**	**335**
Всього сукупних доходів, що належать:			
Власникам Банку		1 545	501
Частка неконтролюючих учасників		-	63
Всього сукупних доходів		**1 545**	**564**
Базисний та скоригований (збиток)/дохід на акцію щодо прибутку, який належить власникам Банку (у гривнях на акцію)	12	**(4,72)**	**3,49**

Затверджено до випуску та підписано 30 листопада 2017 року.

Г.Д. Пахачук
В. о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	Належить власнику Банку										
		Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	Резерв переоцінки приміщень	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Результат від операцій з власником	Резерв переоцінки валют	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)	Всього	Частка неконтролюючих учасників	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2016		**21 257**	**23**	**-**	**568**	**1 493**	**-**	**815**	**4 312**	**28 468**	**577**	**29 045**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	265	265	70	335
Інші сукупні доходи		-	-	-	-	112	-	104	20	236	(7)	229
Всього інших сукупних доходів за рік		-	-	-	-	112	-	104	285	501	63	564
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції		-	-	4 591	-	-	-	-	(2 583)	2 008	-	2 008
Переведення дооцінки приміщень у категорію нерозподіленого прибутку		-	-	-	(9)	-	-	-	9	-	-	-
Вибуття дочірньої компанії		-	-	-	-	(7)	-	19	11	23	152	175
Залишок за 30 вересня 2016		**21 257**	**23**	**4 591**	**559**	**1 598**	**-**	**938**	**2 034**	**31 000**	**792**	**31 792**

(продовження)

У мільйонах українських гривень	Прим.	Належить власнику Банку: Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	Резерв переоцінки приміщень	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Результат від операцій з власником	Резерв переоцінки валют	Накопичений дефіцит	Всього	Частка неконтролюючих учасників	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2017 р.		**50 695**	**23**	**111 591**	**820**	**521**	**9 934**	**29**	**(174 327)**	**(714)**	**1**	**(713)**
Збиток за рік		-	-	-	-	-	-	-	(1 590)	(1 590)	-	(1 590)
Інші сукупні доходи		-	-	-	-	1 928	-	-	-	1 928	-	1 928
Всього інших сукупних доходів		-	-	-	-	1 928		-	(1 590)	338	-	338
Збільшення акціонерного капіталу, профінансоване за рахунок державних облігацій		-	-	32 300	-	-	-	-	-	32 300	-	32 300
Результат від первісного визнання державних боргових цінних паперів, отриманих як внесок в акціонерний капітал		-	-	-	-	-	3 135	-	-	3 135	-	3 135
Переведення внесків у акціонерний капітал		116 800	-	(116 800)	-	-	-	-	-	-	-	-
Відміна рішення про інше збільшення акціонерного капіталу		-	-	(4 591)	-	-	-	-	4 591	-		-
Переведення дооцінки приміщення в складі нерозподіленого прибутку		-	-	-	(15)	-	-	-	15	-	-	-
Залишок за 30 вересня 2017		**167 495**	**23**	**22 500**	**805**	**2 449**	**13 069**	**29**	**(171 311)**	**35 059**	**1**	**35 060**

Затверджено до випуску та підписано 30 листопада 2017 року.

Г.Д. Пахачук
В. о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		15 506	16 343
Проценти сплачені		(14 262)	(22 301)
Виплати та комісійні отримані		9 099	7 481
Виплати та комісійні сплачені		(2 084)	(1 684)
Дохід, отриманий від вбудованих похідних фінансових інструментів		65	(629)
Дохід/(Витрати сплачені), отриманий від операцій з іноземною валютою		808	1 434
Інші операційні доходи отримані		252	429
Сплачені витрати, пов'язаних з персоналом		(3 215)	(2 568)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(3 667)	(3 681)
Податок на прибуток сплачений		-	(24)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**2 502**	**(5 198)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення залишків обов'язкового резерву		(30)	24
Чисте зменшення інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	238
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості банків		(2 375)	2 485
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(8 344)	(312)
Чисте зменшення інших фінансових активів		32	130
Чисте збільшення інших активів		(36)	(148)
Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(2 358)	(636)
Чисте збільшення коштів клієнтів		20 307	5 180
Чисте (зменшення)/збільшення збільшення резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(608)	19
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		**9 090**	**1 783**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(3 823)	(30)
Надходження від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 400	-
Придбання інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		(96 119)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		95 814	209
Надходження від /(придбання)приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		26	(1 072)
(Придбання)/Надходження від приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		(365)	8
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(3 067)**	**(885)**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення заборгованості перед НБУ	8	(6 075)	(5 757)
Погашення випущених боргових цінних паперів		-	(1 010)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від фінансової діяльності		**(6 075)**	**(6 767)**
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		**98**	**1 614**
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**46**	**(4 255)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	28 734	35 378
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	**28 780**	**31 123**

Затверджено до випуску та підписано 30 листопада 2017 року.

Г.Д. Пахачук
В. о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період дев'ять місяців, який закінчився 30 вересня 2017 року для ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (далі – "Банк").

Публічне акціонерне товариство Комерційний банк ПриватБанк (далі – "Банк") та його дочірніх та асоційованих компаній (далі разом "Група") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2015 року бенефіціарними власниками Банку відповідно до реєстрів акціонерів були пан Коломойський І. В. та пан Боголюбов Г. Б., яким станом на 31 грудня 2015 року прямо чи опосередковано належали, відповідно, 49,99% та 41,59% акцій і жоден з яких одноосібно не контролював Банк. Станом на 31 грудня 2015 року основні акціонери Банку не укладали договірної угоди про спільний контроль над Банком.

Націоналізація Банку

18 грудня 2016 року Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) призначив тимчасового адміністратора для управління діяльністю ПАТ КБ «ПриватБанк» відповідно до рішення Національного банку щодо віднесення Банку до категорії неплатоспроможних. У той же день Уряд України прийняв рішення стати єдиним акціонером Банку через Міністерство фінансів.

19-21 грудня 2016 року відповідно до положень закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ФГВФО звільнив керівництво і Наглядову раду Банку та був одноосібно відповідальний за управління діяльністю Банку протягом цих трьох днів. ФГВФО визнав знецінення кредитів та авансів клієнтам на суму 155 764 мільйона гривень і конвертував 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйонів гривень субординованого боргу в статутний капітал Банку('bail in'). 21 грудня 2016 року, після bail in, акції Банку були продані Міністерству фінансів України за 1 гривню. У грудні 2016 року Міністерство фінансів прийняло рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 116 800 мільйонів гривень. Див. Примітку 12.

Станом на 30 вересня 2017 року і в подальший період Міністерство фінансів України продовжує залишатися єдиним акціонером Банку. Кінцевою контролюючою стороною Банку є Уряд України.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Станом на 30 вересня 2017 року Банк мав 30 філій і 2 451 відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2016: 30 філій, 2 445 відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 30 вересня 2017 року Банк мав асоційовану групу у Латвії (31 грудня 2016: мав дочірню групу у Латвії) та представництво в Києві (Україна).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку на дату цієї консолідованої фінансової звітності:

Михайла Грушевского 1д,
01001, Київ,
Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в мільйонах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Група

Група здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді.

Починаючи з 2014 року Група не мала змогу здійснювати свою діяльність у Криму та певних районах Донецької та Луганської областей та змушений був перенести діяльність з цих зон.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

Основа подання. Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Група здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Податки на прибуток. У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Групи. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компаній Групи, що консолідуються, є валюта первинного економічного середовища, в якому працює компанія. Функціональною валютою Банку і валютою подання Групи є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту кожної компанії Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту кожної компанії Групи за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція кожної компанії Групи перераховуються у валюту подання наступним чином:

(i) активи і зобов'язання кожного поданого звіту про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
(ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
(iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
(iv) всі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Курси валют. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2017, UAH	31 грудня 2016, UAH
1 долар США	26,521094	27,190858
1 євро	31,236545	28,422604

4 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Грошові кошти в касі	11 988	12 101
Залишок на рахунку в НБУ	7 871	5 644
Залишок на рахунку в Центральному банку Кіпру	1 665	1 505
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	9	406
- ОЕСР	8 659	10 483
- Інші країни, крім ОЕСР	18	20
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	**30 210**	**30 159**

5 Заборгованість банків

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Гарантійні депозити в банках	1 560	2 410
Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	3 498	-
Всього заборгованості банків	**5 058**	**2 410**

6 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Кредити юридичним особам	178 613	178 427
Кредити фізичним особам – кредитні картки	28 250	19 878
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 641	9 048
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2 734	1 069
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	255	264
Кредити фізичним особам – інші кредити	1 034	1 283
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 557	2 494
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	15 507	15 296
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	141	164
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**238 732**	**227 923**
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(191 110)	(184 341)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**47 622**	**43 582**

За 9 місяців 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У мільйонах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017	**169 108**	**4 048**	**7 037**	**251**	**108**	**932**	**1 592**	**1 265**	**184 341**
Резерв на знецінення кредитів протягом періоду	5 934	467	(36)	(9)	13	(31)	155	731	7 224
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	10	161	3	10	9	1	30	-	224
Курсові різниці	(521)	-	(130)	(4)	-	(8)	(16)	-	(679)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2017	**174 531**	**4 676**	**6 874**	**248**	**130**	**894**	**1 761**	**1 996**	**191 110**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 9 місяців 2016 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У мільйонах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016	**20 849**	**2 861**	**3 161**	**227**	**71**	**636**	**917**	**72**	**28 794**
Резерв на знецінення кредитів протягом періоду	(1 091)	899	321	(10)	(10)	79	275	171	634
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом періоду як безнадійні	(718)	(31)	(99)	(4)	-	-	(8)	-	(860)
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	198	259	13	20	11	7	70	-	578
Курсові різниці	765	-	245	14	-	5	38	-	1 067
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2016	**20 003**	**3 988**	**3 641**	**247**	**72**	**727**	**1 292**	**243**	**30 213**

7 Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	24 529	-
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	7 431	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	293	-
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	**32 253**	**-**

У лютому та липні 2017 року Банк отримав державні облігації з номінальною вартістю 9 800 та 22 500 мільйонів гривень як внесок в статутний капітал Банку, які складаються виключно з державних облігацій з вбудованим опціоном та з державних облігацій без вбудованого опціону відповідно.

Станом на 30 вересня 2017 року балансова вартість державних облігацій України із вбудованим опціоном становила 7 431 мільйонів гривень з процентною ставкою купона 6,0% та строками погашення у період з січня 2031 року по січень 2032 року. Крім того, умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

На дату первісного визнання різниця між номінальною та справедливою вартістю державних облігацій із вбудованим опціоном та пов'язаний з ними вбудований похідний фінансовий інструмент були відображені у складі капіталу як результат від операцій з власником у сумі 1 397 мільйонів гривень, включаючи прибуток від первісного визнання вбудованого похідного фінансового інструменту на суму 3 893 мільйона гривень та збиток від первісного визнання основного договору (цінних паперів, що утримуються до погашення) у сумі 2 496 мільйона гривень. Вбудований похідний фінансовий інструмент було відокремлено від основного договору.

Станом на 30 вересня 2017 року дохід за нарахованими відсотками був включений до складу інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, в сумі 386 мільйонів гривень.

Станом на 30 вересня 2017 року балансова вартість державних облігацій без вбудованого опціону складала 24 529 мільйонів гривень з процентною ставкою купона 9,96% та строками погашення у період з березня 2032 року по грудень 2032 року.

На дату первісного визнання різниця між номінальною та справедливою вартістю державних облігацій без вбудованого опціона була відображена у складі капіталу як прибуток від операцій з власником у сумі 1 738 мільйонів гривень.

8 Заборгованість перед НБУ

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Строкові позикові кошти, надані НБУ	12 012	18 047
Всього заборгованості перед НБУ	**12 012**	**18 047**

9 Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Строкові розміщення коштів комерційних банків	127	565
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	52	61
Строкові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	26	2 040
Гарантійні депозити банків	1	1
Всього заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями	206	2667

10 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Фізичні особи		
- Строкові депозити	117 535	119 519
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	44 453	31 684
Юридичні особи		
- Строкові депозити	13 477	14 675
- Поточні/розрахункові рахунки	21 248	15 234
Державні організації		
- Строкові депозити	5 475	-
- Поточні/розрахункові рахунки	463	16
Всього коштів клієнтів	**202 651**	**181 128**

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2017		31 грудня 2016	
У мільйонах українських гривень	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	161 991	80	151 203	84
Сфера послуг	10 389	5	6 620	4
Торгівля	8 863	4	9 133	5
Виробництво	2 130	1	2 203	1
Сільське господарство	1 924	1	1 612	1
Транспорт та зв'язок	1 496	1	2 471	1
Машинобудування	400	-	308	-
Інше	15 458	8	7 578	4
Всього коштів клієнтів	**202 651**	**100**	**181 128**	**100**

11 Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	Прим.	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Інші фінансові зобов'язання			
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		367	386
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		183	247
Кредиторська заборгованість		94	83
Кошти у розрахунках		68	67
Зобов'язання з відстроченою датою виплат		-	380
Інше		576	681
Всього інших фінансових зобов'язань		**1 288**	**1 844**
Резерви зобов'язань та відрахувань та інші нефінансові зобов'язання			
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму		1 281	1 299
Резерв під податки до сплати, крім податку на прибуток		251	251
Забезпечення оплати відпусток		204	204
Податки до сплати, крім податку на прибуток		201	262
Нарахована заробітна плата та преміальні		71	102
Резерв під юридичні ризики		36	36
Інше		32	12
Всього резервів зобов'язань та відрахувань та інших нефінансових зобов'язань		**2 076**	**2 166**
Всього резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових і нефінансових зобов'язань		**3 364**	**4 010**

12 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, мільйонів	Номінальна сума
На 1 січня 2016	**75,92**	**21 257**
На 30 вересня 2016	**75,92**	**21 257**
Емісія нових акцій	105,13	29 438
На 31 грудня 2016	**181,05**	**50 695**
Емісія нових акцій	417,15	116 800
На 30 вересня 2017	**598,20**	**167 495**

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 30 вересня 2017 року складає 167 494 748 960 гривень (на 31 грудня 2016 року: 50 694 750 960 гривень). Загальна кількість зареєстрованих та випущених простих акцій складає 598 195 532 акції (31 грудня 2016 року: 181 052 682 акції) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2016 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

12 Акціонерний капітал та інші резервні фонди (продовження)

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розводнюють прибуток на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку за період, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом року.

У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
(Збиток)/Прибуток за період, що належить власникам Банку	(1 590)	265
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у мільйонах)	336,91	75,92
Базовий та розводнений прибуток на акцію (у гривнях на акцію)	(4,72)	3,49

У грудні 2016 року Кабінет Міністрів України прийняв рішення про додатковий випуск акцій Банку у кількості 417 тисяч штук номінальною вартістю 280 гривень за акцію і загальною сумою 116 800 мільйонів гривень. У грудні 2016 року Банк отримав першу частину внеску до статутного капіталу у сумі 107 000 мільйонів гривень, які були отримані в якості державних облігацій.

У лютому 2017 року Банк отримав залишковий внесок до статутного капіталу, який профінансований державними облігаціями номінальною вартістю 9 800 мільйонів гривень. Ці державні облігації визнаються які інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.

У червні 2017 року Кабінет Міністрів України прийняв рішення про додатковий випуск акцій Банку загальною сумою 39 565 мільйонів гривень з процентною ставкою 9,8%.

У липні 2017 року Банк отримав першу внесок до акціонерного капіталу у сумі 22 500 мільйонів гривень, який профінансований державними облігаціями.

13 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Процентні доходи		
Кредити та аванси фізичним особам	9 080	8 106
Боргові інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4 535	-
Кредити та аванси юридичним особам	3 419	15 384
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 112	1 159
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	1 053	-
Заборгованість банків	46	34
Інше	-	549
Всього процентних доходів	**19 245**	**25 232**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	9 400	12 550
Заборгованість перед НБУ	2 117	4 167
Поточні/розрахункові рахунки	1 298	1 495
Строкові депозити юридичних осіб	1 265	1 533
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	173	230
Субординований борг	14	1 011
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	668
Всього процентних витрат	**14 267**	**21 654**
Чистий процентний дохід	**4 978**	**3 578**

14 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	5 933	4 715
Інкасація та касові операції	2 925	2 441
Інше	241	324
Всього доходів за виплатами та комісійними	**9 099**	**7 480**
Витрати за виплатами та комісійними		
Розрахунково-касові операції	2 084	1 680
Інше	-	4
Всього витрат за виплатами та комісійними	**2 084**	**1 684**
Чистий дохід за виплатами та комісійними	**7 015**	**5 796**

15 Прибутки та збитки від операцій з іноземною валютою

Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою скоротилася за проміжний період з 30 вересня 2016 року до 30 вересня 2017 року у зв'язку з стабілізацією курсу валют на ринку міжбанку та зменшення маржі в третьому кварталі 2017 року.

16 Прибутки та збитки від переоцінки іноземної валюти

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти зросли за проміжний період з 30 вересня 2016 року до 30 вересня 2017 року у зв'язку з ревальвацією гривні.

17 Інші операційні доходи та збитки

Інші операційні доходи та інші збитки мінус прибутки змінилися суттєво відповідно до одноразової операції у порівняльному періоді.

18 Адміністративні та інші операційні витрати

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Витрати, пов'язані з персоналом	3 186	2 547
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 091	1 092
Резерви на інші фінансові активи та інші активи	691	25
Оренда	448	357
Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	405	461
Податки, крім податку на прибуток	370	249
Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	349	498
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	310	285
Витрати на страхування	308	461
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	284	411
Професійні послуги	127	274
Транспортні витрати	97	83
Інше	341	144
Всього адміністративних та інших операційних витрат	**8 007**	**6 887**

18 Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 524 мільйонів гривень (за 9 місяців 2016 року: 444 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

19 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Поточний податок	4	110
Відстрочений податок	21	(28)
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	**25**	**82**

У 2017 році більшість доходів Банку оподатковувалася податком на прибуток за ставкою 18% (на 31 грудня 2016 року: 18%).

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та інших країнах та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 вересня 2017
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв та знецінення	23 206	1 321	-	24 527
Податкові збитки минулих періодів	2 421	3 835	-	6 256
Валовий відстрочений податковий актив	**25 627**	**5 156**	**-**	**30 783**
За мінусом невизнаного податкового активу	(25 627)	(5 156)	-	(30 783)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Субординований борг	(2)	-	-	(2)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(93)	(21)	-	(114)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(95)**	**(21)**	**-**	**(116)**

19 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2015 року	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 вересня 2016 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв та знецінення	150	(88)	-	62
Валовий відстрочений податковий актив	150	(88)	-	62
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Нараховане знецінення інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань	(16)	16	-	-
Субординований борг	(34)	7	-	(27)
Вбудовані похідні фінансові активи	(625)	78	-	(547)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	(316)	-	(37)	(353)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(133)	(13)	-	(146)
Нарахований дохід	(38)	38	-	-
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(1 012)**	**38**	**(37)**	**(1 011)**

20 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Група організована на основі чотирьох основних сегментів банківської діяльності:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриттям та веденням поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-юридичним особам із відкриттям та веденням поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;

Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включає міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

20 Аналіз за сегментами (продовження)

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Банку та функціональних підрозділів головного офісу. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх банків покладена на їх керівництво. Правління Банку отримує фінансову звітність дочірніх компаній Банку. Керівництво дійшло висновку, що, враховуючи той факт, що інформація про дочірні банки надається рідше, інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Банку, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Починаючи з 2016 року Правління Банку аналізує сегментну інформацію Банку, підготовлену відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) до консолідації дочірніх компаній. Кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами). Податок на прибуток не розподіляється за сегментами.

20 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами станом на 30 вересня 2017 року:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Корпоративна банківська діяльність**	**Казначейська та інвестиційна банківська діяльність**	**Всього за сегментами**
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	11 989	8 683	9 536	30 208
Заборгованість банків	-	-	5 058	5 058
Кредити та аванси клієнтам	29 311	18 311	-	47 622
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	30 442	30 442
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	70 908	70 908
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	32 253	32 253
Передоплата з поточного податку на прибуток	132	22	27	181
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	433	433
Інвестиційна нерухомість	-	1 317	-	1 317
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 831	479	594	3 904
Інші фінансові активи	179	10	21	210
Інші активи	439	8 218	334	8 991
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	21 860	-	21 860
Всього активів сегмента	**44 881**	**58 900**	**149 606**	**253 387**
Заборгованість перед НБУ	-	-	12 012	12 012
Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями	-	-	206	206
Кошти клієнтів	161 988	40 689	-	202 677
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	-	2	2
Відстрочений податок на прибуток	82	15	15	112
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	2 141	349	884	3 374
Субординований борг	-	127	-	127
Всього зобов'язань сегмента	**164 211**	**41 180**	**13 119**	**218 510**

20 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2017 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Корпоративна банківська діяльність**	**Казначейська та інвестиційна банківська діяльність**	**Всього за сегментами**
9 місяців 2017 року				
Зовнішні доходи				
- Процентні доходи	9 073	4 541	5 634	19 248
- Доходи від виплат та комісійних	5 120	2 530	1 449	9 099
- Інші операційні доходи	180	15	5	200
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	15 339	(11 075)	(4 264)	-
Всього доходів	**29 712**	**(3 989)**	**2 824**	**28 547**
Процентні витрати	(10 333)	(1 647)	(2 309)	(14 289)
Резерв на знецінення кредитів	(561)	(6 663)	-	(7 224)
Витрати за виплатами та комісійними	(1 595)	(266)	(223)	(2 084)
(Збитки мінус прибутки) від вбудованих похідних фінансових інструментів	-	64	(493)	(429)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	(4)	18	792	806
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти	1 691	(1 482)	864	1 073
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 503)	(789)	(1 694)	(7 986)
Результат сегмента	**13 407**	**(14 754)**	**(239)**	**(1 586)**

Капітальні витрати являють собою доповнення до необоротних активів, відмінним від фінансових інструментів, відкладених податкових активів, активів по закінченні трудової діяльності та прав, що виникають за договорами страхування.

20 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами станом на 31 грудня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Корпоративна банківська діяльність**	**Казначейська та інвестиційна банківська діяльність**	**Всього за сегментами**
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	12 101	10 909	7 149	30 159
Заборгованість банків	-	-	2 410	2 410
Кредити та аванси клієнтам	19 700	23 608	275	43 583
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	27 044	27 044
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	64 409	64 409
Передоплата з поточного податку на прибуток	125	26	30	181
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	-	-	433	433
Інвестиційна нерухомість	-	1 358	-	1 358
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 734	571	651	3 956
Інші фінансові активи	168	-	61	229
Інші активи	1 154	8 262	169	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	21 836	-	21 836
Всього активів сегмента	**35 982**	**66 570**	**102 631**	**205 183**
Заборгованість перед НБУ	-	-	18 047	18 047
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	2 667	2 667
Кошти клієнтів	151 203	29 930	-	181 133
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	-	2	2
Інші фінансові зобов'язання	11	-	83	94
Інші нефінансові зобов'язання	2 933	477	590	4 000
Субординований борг	-	122	-	122
Всього зобов'язань сегмента	**154 147**	**30 529**	**21 389**	**206 065**

20 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2016 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Корпоративна банківська діяльність**	**Казначейська та інвестиційна банківська діяльність**	**Всього за сегментами**
9 місяців 2016 року				
Зовнішні доходи	12 470	19 866	1 878	34 214
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	14 532	(20 923)	6 391	-
Всього доходів	**27 002**	**(1 057)**	**8 269**	**34 214**
Загальна сума доходів включає:				
- Процентні доходи	8 557	16 358	118	25 033
- Доходи від виплат та комісійних	3 814	2 313	1 098	7 225
- Інші операційні доходи	99	1 195	662	1 956
Всього доходів	**12 470**	**19 866**	**1 878**	**34 214**
Процентні витрати	(13 344)	(2 287)	(5 954)	(21 585)
Резерв на знецінення кредитів	(1 776)	1 042	-	(734)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових активів	-	(2 084)	-	(2 084)
Витрати за виплатами та комісійними	(1 171)	(231)	(140)	(1 542)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	555	821	4	1 380
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(21 639)	18 328	2 084	(1 227)
Інші збитки мінус прибутки	-	-	(1 291)	(1 291)
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 974)	(552)	(945)	(6 471)
Результат сегмента	**(15 347)**	**13 980**	**2 027**	**660**

21 Операції з пов'язаними сторонами державного сектору

Відповідно до МСБО 24 "Операції з пов'язаними сторонами" сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Примітка відображає лише значні суми.

21 Операції з пов'язаними сторонами державного сектору (продовження)

Як зазначено у Примітці 1, 100% акціонерного капіталу Банку належали державі, починаючи з 19 грудня 2016 року. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами після зміни власника Банку розкрито у Примітці 21, які в основному складаються з операцій з українськими компаніями, пов'язаних з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	30 вересня 2017				31 грудня 2016			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	114	7 873	-	-	170	6 008
Заборгованість банків	-	-	-	50	-	-	2	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2017 рік - гривні - 18%, долари США – 11%; 2016 рік долари США - 12%)	-	-	-	25	-	-	-	365
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	70 908	-	-	-	64 409	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	32 253	-	-	-	-	-	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	30 442	-	-	-	27 044	-	-	-
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	507	-	-	-	507	-
Інші фінансові активи	-	-	-	6	-	-	-	2
Інші активи	-	-	53	-	-	-	53	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	12 012	-	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями	-	-	15	319	-	-	14	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2017 рік: гривні – 15%, долари США – 3%, євро –0,2%; 2016 рік: гривні – 3%, долари США – 11%, євро – 9%)	-	10	-	251	-	87	-	11
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	154	-	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами в період за 9 місяців 2017 року та за період з 19 по 31 грудня 2016 року:

	9 місяців 2017 року				За період з 19 по 31 грудня 2016 року			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
Процентні доходи	5 394	-	7	251	51	-	20	3
Процентні витрати	-	(2)	-	(2 118)	-	(17)	(2)	(396)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	(495)	-	-	-	-	-	-	-
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(1)	-	(9)	5	-	-	(9)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)

21 Операції з пов'язаними сторонами державного сектору (продовження)

Загальні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам та повернутих пов'язаними сторонами в період за 9 місяців 2017 року та за період з 19 по 31 грудня 2016 року:

	9 місяців 2017 року				За період з 19 по 31 грудня 2016 року			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-ництво	Дочірні та асо-ційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-	-	5	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	62	-	5	-	-
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	-	-	8 152	-	-	-	26 746
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	-	-	-	-	-	25 000
Суми, надані по інвестиційним цінним паперам, що утримуються до погашення пов'язаним сторонам за період	-	-	-	95 529	-	-	-	-
Суми, отримані по інвестиційним цінним паперам, що утримуються до погашення пов'язаним сторонам за період	731	-	-	95 737	-	-	-	-
Суми, надані по інвестиційним цінним паперам для подальшого продажу від пов'язаних сторін за період	-	-	-	3 822	-	-	-	-
Суми, отримані по інвестиційним цінним паперам для подальшого продажу від пов'язаних сторін за період	2 505	-	-	1 406	-	-	-	-

За 9 місяців 2017 року винагорода членів Правління у складі заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 44 мільйонів гривень.

22 Події після закінчення звітного періоду

У четвертому кварталі 2017 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала звіт про результати приватного розміщення акцій Банку та видав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 189 994 743 960,00 гривень за номінальною вартістю 280,00 гривень за акцію у розмірі 678 552 657 акцій.

Затверджено до випуску та підписано 30 листопада 2017 року.

Г.Д. Пахачук
В. о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер