

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

Марк Онно Аппельман

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2018

(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента:

*Публічне акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"*

2. Організаційно-правова форма:

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ:

21684818

4. Місцезнаходження:

04070, Київ, Спаська, 30-А

5. Міжміський код, телефон та факс:

(044) 2303030 (044) 2303040 (044) 2303040

6. Електронна поштова адреса:

kiev.news@ingbank.com

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2018  
(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці <https://www.ingbankukraine.com/ua/esteoerienkai/efienaenesovea-zeveiteenieste> в мережі Інтернет 27.04.2018  
(адреса сторінки) (дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- |                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Основні відомості про емітента                                                                                                                                                                                                                                  | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності                                                                                                                                                                                            | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб                                                                                                                                                                                                       | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря                                                                                                                                                                                                                 | X |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента                                                                                                                                                                                                                          | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент                                                                                                                                                                                                        | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента:                                                                                                                                                                                                                            |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента                                                                                                                                                                                                                           | X |
| 2) інформація про облігації емітента                                                                                                                                                                                                                               |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом                                                                                                                                                                                                            |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента                                                                                                                                                                                                                    |   |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:                                                                                                                                                                                                   |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента                                                                                                                                                                                                            | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції                                                                                                                                                                                        |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції                                                                                                                                                                                                              |   |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів                                                                                                                                                                     | X |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів                                                                                                                                                                               |   |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість                                                                                                                                               |   |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів                                                                                                                                                                                                     |   |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів                                                                                                                                                                                                                      |   |
| 11. Інформація про заміну управителя                                                                                                                                                                                                                               |   |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою                                                                                                                                                                                                                              |   |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів                                                                                                                                                                                                  |   |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом                                                                                                                                                   |   |
| 15. Інформація про іпотечне покриття:                                                                                                                                                                                                                              |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття                                                                                                                                                                                            |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям                                                                                                             |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття                                                                                                                        |   |

16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

- Інформація про облігації емітента - інформація відсутня.
- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - інформація відсутня.
- Інформація про похідні цінні папери - інформація відсутня.
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - інформація відсутня.
- Інформація про собівартість реалізованої продукції - інформація відсутня.
- Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів - інформація відсутня
- Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - інформація відсутня
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - інформація відсутня.
- Інформація про конвертації цінних паперів - інформація відсутня.
- Інформація про заміну управителя - інформація відсутня.
- Інформація про керуючого іпотекою - інформація відсутня.
- Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних паперів - інформація відсутня.
- Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - інформація відсутня.
- інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття - інформація відсутня.
- Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - інформація відсутня.
- Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - інформація відсутня.
- Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - інформація відсутня.
- Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - інформація відсутня.
- Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність емітента складається за міжнародними стандартами фінансової звітності.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня.

На підставі наданих повноважень, посадові особи ПАТ «ІНГ Банк Україна» надають це твердження про те, що, наскільки їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а

також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 Закону про акціонерні товариства.

Проміжний звіт керівництва за 1й квартал 2018 року  
ПАТ «ІНГ Банк Україна»

Важливі події, які відбулись упродовж 1го кварталу 2018 року:

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування.

У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Розглядали можливість того, що оцінка, проведена Банком може підлягати коригуванню. Проте підрахунки після застосування свідчать, що перехід до нового стандарту не призвів до суттєвого впливу на власний капітал та порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу НБУ (вплив на власний капітал не перевищить 3% власного капіталу на 1 січня 2018 року).

Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 р. може змінитися, оскільки:

- МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще можуть тривати;
- Банк удосконалює і допрацьовує свої моделі для розрахунку очікуваних кредитних збитків;
- нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування.

Вплив на проміжну фінансову звітність: фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 р. може змінитися.

Опис основних ризиків та невизначеностей:

Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 р. може змінитися, оскільки:

- МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще можуть тривати;
- Банк удосконалює і допрацьовує свої моделі для розрахунку очікуваних кредитних збитків;
- нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування.

Голова Правління Марк Онно Аппельман

Головний бухгалтер Л.В. Остахова

### III. Основні відомості про емітента

|                                                                                                                                                                         |                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1. Повне найменування                                                                                                                                                   | Публічне акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"                 |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)                                                                                       | A01 606656                                                        |
| 3. Дата проведення державної реєстрації                                                                                                                                 | 16.09.2009                                                        |
| 4. Територія (область)                                                                                                                                                  | м. Київ                                                           |
| 5. Статутний капітал (грн)                                                                                                                                              | 731298045.00                                                      |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі                                                                                                            | 0                                                                 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0                                                                 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб)                                                                                                                                 | 114                                                               |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД                                                                                  | 64.19 Інші види грошового посередництва, ---, ---                 |
| 10. Органи управління підприємства                                                                                                                                      | Правління Банку, Загальні Збори Акціонерів                        |
| 11. Банки, що обслуговують емітента:                                                                                                                                    |                                                                   |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті                                                    | ПАТ "ІНГ Банк Україна"                                            |
| 2) МФО банку                                                                                                                                                            | 300539                                                            |
| 3) поточний рахунок                                                                                                                                                     | 3739501                                                           |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті                                                       | ING Bank N.V.,<br>Amsterdam, Netherlands,<br>SWIFT code: INGBNL2A |
| 5) МФО банку                                                                                                                                                            | --                                                                |
| 6) поточний рахунок                                                                                                                                                     | 50912941                                                          |

#### 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

| Вид діяльності                                                                                                       | Номер ліцензії (дозволу)        | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|---------------------------|----------------------------------------|
| 1                                                                                                                    | 2                               | 3           | 4                         | 5                                      |
| Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | 190                             | 07.10.2011  | Національний банк України | Необмежена                             |
| Опис                                                                                                                 | Ліцензія видана без терміну дії |             |                           |                                        |
| Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій               | 190                             | 07.10.2011  | Національний банк України | Необмежена                             |
| Опис                                                                                                                 | Ліцензія видана без терміну дії |             |                           |                                        |

|                                                                                                          |                                |            |                                                         |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------------------------------------|------------|
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Дилерська діяльність  | АЕ №185073                     | 17.10.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис                                                                                                     | Строк дії ліцензії необмежений |            |                                                         |            |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Брокерська діяльність | АЕ №185072                     | 17.10.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис                                                                                                     | Строк дії ліцензії необмежений |            |                                                         |            |

#### IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

|                                |                                                                                                                                                         |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Найменування                | Асоціація "Українські фондові торговці" (УФТ)                                                                                                           |
| 2. Організаційно-правова форма | Асоціація                                                                                                                                               |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 33338204                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30                                                                                                       |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником АУФТ.                                                                                                                |
| 1. Найменування                | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"                                                    |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство                                                                                                                          |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 35917889                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | м. Київ, вул. Тропініна, 7г                                                                                                                             |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". Частка участі у капіталі - 0,000653168%. |
| 1. Найменування                | Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа"                                                                                               |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство                                                                                                                          |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 14281095                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | 01601, м. Київ, Рильський провулок, 10                                                                                                                  |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПрАТ "Українська фондова біржа". Частка участі у капіталі - 0,05%.                                                  |
| 1. Найменування                | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)                                                                                                 |
| 2. Організаційно-правова форма | Асоціація                                                                                                                                               |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 24382704                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | 01133, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205                                                                                                     |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником ПАРД                                                                                                                 |
| 1. Найменування                | Публічне акціонерне товариство "Комунікаційний фондовий центр"                                                                                          |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство                                                                                                                          |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 37006207                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30                                                                                                       |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Комунікаційний фондовий центр". Частка участі у капіталі - 0,0000024%.                                         |
| 1. Найменування                | Публічне акціонерне товариство "ФБ ПЕРСПЕКТИВА"                                                                                                         |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство                                                                                                                          |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 33718227                                                                                                                                                |
| 4. Місцезнаходження            | 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30                                                                                                                |

|                                |                                                                                                   |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "ФБ ПЕРСПЕКТИВА". Частка участі у капіталі - 0,00001756%. |
| 1. Найменування                | Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа ПФТС"                                               |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство                                                                    |
| 3. Код за ЄДРПОУ               | 21672206                                                                                          |
| 4. Місцезнаходження            | м. Київ, 01004, вул. Шовковична, 42-44                                                            |
| 5. Опис                        | ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Фондова Біржа ПФТС". Частка участі у капіталі - 0,1874%. |



## V. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата введення посади корпоративного секретаря | Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря                                                                                                                                 | Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                             | 2                                                                                                                                                                                         | 3                                                                                | 4                                                                            |
| 17.04.2018                                    | 17.04.2018                                                                                                                                                                                | Михальченко Олена<br>Георгіївна                                                  | (044)2303030,<br>Helen.Mykhalchenko@ing.com                                  |
| Опис                                          | Особу було призначено корпоративним секретарем на черговому засіданні Наглядової ради банку (протокол Чергового засідання Наглядової ради ПАТ "ІНГ Банк Україна" від 17 квітня 2018 року. |                                                                                  |                                                                              |

## VI. Інформація про посадових осіб емітента

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Посада                                                                            | Голова Правління                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Марк Онно Аппельман                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4. Рік народження                                                                    | 1977                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. Освіта                                                                            | 2003, Вища, Університет ім.Еразма, м.Роттердам, Нідерланди, (Erasmus University), Економіка, Магістр                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6. Стаж роботи (років)                                                               | 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ІНГ Банк А.С., Віце-президент, керівник відділу корпоративних клієнтів і корпоративного кредитування, Корпоративні банківські послуги                                                                                                                                                                                                                                          |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 11.11.2016. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі, в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                            | Член Правління, Начальник управління з юридичних питань та нефінансових ризиків                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Михальченко Олена Георгіївна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4. Рік народження                                                                    | 1976                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. Освіта                                                                            | 1998, Вища, Київський державний економічний університет, Магістр з правового регулювання економіки                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 6. Стаж роботи (років)                                                               | 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ЗАТ "Український кредитний банк", Начальник юридичного відділу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової Ради від 24.09.2012. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.  |
| 1. Посада                                                                            | Член Правління, Начальник управління клієнтського обслуговування та операційної діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Захарова Інна Володимирівна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4. Рік народження                                                                   | 1973                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. Освіта                                                                           | 1994, Київський Державний економічний університет, Фінанси і кредит                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 6. Стаж роботи (років)                                                              | 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник управління з питань управління змінами департаменту банківської організації та методології центру операційної діяльності та банківських технологій                                                                                                                                                                                                 |
| 8. Опис                                                                             | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 29.10.2015. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі, в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                           | Член Правління, Начальник фінансового управління                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Сиротовська Олена Вікторівна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4. Рік народження                                                                   | 1978                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. Освіта                                                                           | 2000, Вища, Київський національний економічний університет, Менеджмент організацій, Магістр                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6. Стаж роботи (років)                                                              | 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | Публічне акціонерне товариство "ВТБ Банк" (Україна), Начальник фінансового управління                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 8. Опис                                                                             | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 31.10.2016. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі, в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                           | Голова Наглядової Ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Ернст Хофф                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4. Рік народження                                                                   | 1966                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Освіта                                                                           | Університет ім. Еразма, Нідерланди, Роттердам, Економіка підприємства                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6. Стаж роботи (років)                                                              | 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Керівник з питань розвитку мережі Європейських країн                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8. Опис                                                                             | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Чергових Річних Загальних Зборів акціонерів від 17.04.2018 № 1/2018. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                           | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Йерун Міхіл Вос                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4. Рік народження                                                                   | 1972                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Освіта                                                                           | 1996, Університет Утрехта, Магістр права                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6. Стаж роботи (років)                                                              | 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Міжрегіональний юридичний радник                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8. Опис                                                                             | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Чергових Річних Загальних Зборів акціонерів від 17.04.2018 № 1/2018. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                           | Член Наглядової Ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Міхіл Франк Ернст де Хаан                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4. Рік народження                                                                   | 1973                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Освіта                                                                           | 1999, Технологічний університет Делфта, Нідерланди, Делфт, Магістр наук                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6. Стаж роботи (років)                                                              | 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Управляючий Директор Структуроване Фінансування                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Чергових Річних Загальних Зборів акціонерів від 17.04.2018 № 1/2018. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                            | Член Наглядової Ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Балтуссен Маркус Хубертус Йоханнес                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4. Рік народження                                                                    | 1966                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Освіта                                                                            | Вища, Школа права; Університет Найменгена; Нідерланди; спеціальність: правознавство                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 6. Стаж роботи (років)                                                               | 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ІНГ Банк Н.В., Нідерланди, Начальник управління кредитними ризиками; Регіон Центральної і Східної Європи                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Чергових Річних Загальних Зборів акціонерів від 17.04.2018 № 1/2018. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |
| 1. Посада                                                                            | Член Наглядової Ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Вайман Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4. Рік народження                                                                    | 1956                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Освіта                                                                            | 1991, Університет ім. Еразма, м. Роттердам, Нідерланди (Erasmus University), Магістр з Права Нідерландів (цивільне право)                                                                                                                                                                                                                                |
| 6. Стаж роботи (років)                                                               | 42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ІНГ Банк (ING Bank, Нідерланди), Глобальний керівник управління з глобальної реструктуризації кредитів                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Чергових Річних Загальних Зборів акціонерів від                                                                                                                                                                   |

17.04.2018 № 1/2018. Винагороди, в тому числі у натуральній формі, за домовленістю сторін. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Посада                                                                            | Головний бухгалтер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Остахова Лілія Вікторівна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4. Рік народження                                                                    | 1977                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5. Освіта                                                                            | 2000, Вища, Київський Національний університет імені Тараса Шевченка, магістр з економіки                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6. Стаж роботи (років)                                                               | 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | ЗАТ "ТАС - Інвестбанк", Начальник служби внутрішнього аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8. Опис                                                                              | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Наказу від 21.09.2016. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. |

## **VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

|                                                              |                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Найменування                                              | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"                           |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Публічне акціонерне товариство                                                                                                 |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 35917889                                                                                                                       |
| 4. Місцезнаходження                                          | 04107 Україна м. Київ -- м. Київ Тропініна, 7Г                                                                                 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 271                                                                                                                            |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 06.09.2013                                                                                                                     |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 5854240 (044)5854241                                                                                                     |
| 8. Вид діяльності                                            | Банківська діяльність щодо проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня                                                                                                            |
| 1. Найменування                                              | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"                                                                      |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Приватне акціонерне товариство                                                                                                 |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 20033533                                                                                                                       |

|                                                              |                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. Місцезнаходження                                          | 01032 Україна -- м. Київ Саксаганського 70-А                                                        |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 584731                                                                                         |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 07.07.2011                                                                                          |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 225-60-00 (044) 225-60-02                                                                     |
| 8. Вид діяльності                                            | Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня                                                                                 |
| 1. Найменування                                              | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"                                 |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Приватне акціонерне товариство                                                                      |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 20474912                                                                                            |
| 4. Місцезнаходження                                          | 04070 Україна -- м. Київ, Іллінська, 8                                                              |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ №594085                                                                                          |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 10.10.2011                                                                                          |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 391-11-21 (044) 391-11-22                                                                     |
| 8. Вид діяльності                                            | страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування |
| 9. Опис                                                      | --                                                                                                  |
| 1. Найменування                                              | Товариство з обмеженою відповідальністю "Ессет Експертайз"                                          |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                             |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 38138378                                                                                            |
| 4. Місцезнаходження                                          | 03124 Україна -- м. Київ, М. Василенка, 7-А                                                         |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | № 439/15                                                                                            |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 25.05.2015                                                                                          |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 4926699 (044) 4926699                                                                         |
| 8. Вид діяльності                                            | Оціночна діяльність                                                                                 |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня                                                                                 |
| 1. Найменування                                              | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"                                     |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Приватне акціонерне товариство                                                                      |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 20782312                                                                                            |

|                                                              |                                                                           |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 4. Місцезнаходження                                          | 04053 Україна -- м. Київ Артема 40                                        |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 500113                                                               |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 15.12.2009                                                                |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044)2386238 (044) 5810455                                                |
| 8. Вид діяльності                                            | страхова діяльність                                                       |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня                                                       |
| 1. Найменування                                              | Товариство з обмеженою відповідальністю "Канзас"                          |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Товариство з обмеженою відповідальністю                                   |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 31902816                                                                  |
| 4. Місцезнаходження                                          | 04210 Україна -- м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, 8, корп. 3, кв. 71 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | № 9076/09                                                                 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 06.11.2009                                                                |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 581-36-92 Факс (044) 581-36-93                                      |
| 8. Вид діяльності                                            | оціночна діяльність                                                       |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня                                                       |
| 1. Найменування                                              | Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"         |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Публічне акціонерне товариство                                            |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 30370711                                                                  |
| 4. Місцезнаходження                                          | 04071 Україна -- м. Київ, Нижній Вал, 17/8                                |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | --                                                                        |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 |                                                                           |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 279-10-78 (044) 377-72-69                                           |
| 8. Вид діяльності                                            | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів                         |
| 9. Опис                                                      | --                                                                        |
| 1. Найменування                                              | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"                               |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Приватне акціонерне товариство                                            |
| 3. Код за ЄДРПОУ                                             | 31032100                                                                  |
| 4. Місцезнаходження                                          | 01010 Україна – Київ, Московська, 32/2, 17-й поверх                       |



|                                                              |                             |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2397                        |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 26.01.2001                  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 4905507 (044) 4905508 |
| 8. Вид діяльності                                            | Аудиторська діяльність      |
| 9. Опис                                                      | інформація відсутня         |

## VIII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск                                                                                                                                                                                                                             | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1                       | 2                                      | 3                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                                | 8                      | 9                                   | 10                                         |
| 07.10.2010              | 850/1/10                               | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                                                                                                                                                                    | UA4000100135                       | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 0.01                             | 73129804500            | 731298045                           | 100                                        |
| Опис                    |                                        | Акції ПАТ "ІНГ Банк Україна" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. ПАТ "НДУ" є депозитарієм, що обслуговує емісію цих ЦП, та в якому було депоновано глобальний сертифікат. |                                    |                                     |                                  |                                  |                        |                                     |                                            |

## ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань                                                                          | Дата виникнення     | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Кредити банку                                                                             | X                   | 452816                               | X                                                  | X              |
| у тому числі(за кожним кредитом):                                                         |                     |                                      |                                                    |                |
| кредити банку                                                                             | 24.07.2014          | 134261                               | 0.041                                              | 28.06.2018     |
| кредити банку                                                                             | 30.03.2018          | 318555                               | 1.85                                               | 02.04.2018     |
| Зобов'язання за цінними паперами                                                          | X                   |                                      | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                             |                     |                                      |                                                    |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                              | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                                        | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| за вексями (всього)                                                                       | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                       | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| Податкові зобов'язання                                                                    | X                   | 21597                                | X                                                  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                                    | X                   | 0                                    | X                                                  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                                         | X                   | 523574                               | X                                                  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                                         | X                   | 5706987                              | X                                                  | X              |
| Опис:                                                                                     | інформація відсутня |                                      |                                                    |                |

#### 4. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн) | Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація                                                                                                                        |
|-------|------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                      | 3                                                      | 4                                              | 5                                                                                    | 6                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8                                                                                         | 9                                                                                                                                                                         |
| 1     | 17.04.2018             | Загальні Збори Акціонерів                              | 32270000                                       | 9971217.26975                                                                        | 323.63                                                                                                                                           | майно, грошові кошти, роботи або послуги, що можуть вникнути під час здійснення звичайної банківської діяльності, ринкова вартість кожного з яких (правочинів) перевищує 10 відсотків, становить 25 і більше та 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, але не більше гривневого еквіваленту 100 000 000 (сто мільйонів) євро відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до євро, встановленого НБУ на день вчинення такого правочину. При цьому, | 18.04.2018                                                                                | <a href="https://www.ingukraine.com/ua/esteoerienkai/oefitseiiena-deokauemieentatseiya">https://www.ingukraine.com/ua/esteoerienkai/oefitseiiena-deokauemieentatseiya</a> |

| № з/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн) | Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2                      | 3                                                      | 4                                              | 5                                                                                    | 6                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8                                                                                         | 9                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                        |                                                |                                                                                      |                                                                                                                                                  | гранична сукупна вартість таких правочинів не повинна перевищувати гривневий еквівалент 1 000 000 000 (один мільярд) євро відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до євро, встановленого НБУ на день вчинення таких правочинів протягом не більш як одного року з дати ухвалення цього рішення. Гранична сукупна вартість правочинів розрахована на дату прийняття рішення за офіційним курсом НБУ євро до гривні. |                                                                                           |                                                    |
| <b>Зміст інформації:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                        |                                                        |                                                |                                                                                      |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                           |                                                    |
| <p>Попередня згода надана на вчинення Банком (уповноваженими особами Банку) значних правочинів, предметом яких є майно, грошові кошти, роботи або послуги, що можуть вникнути під час здійснення звичайної банківської діяльності, ринкова вартість кожного з яких (правочинів) перевищує 10 відсотків, становить 25 і більше та 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, але не більше гривневого еквіваленту 100 000 000 (сто мільйонів) євро відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до євро, встановленого НБУ на день вчинення такого правочину. При цьому, гранична сукупна вартість таких правочинів не повинна перевищувати гривневий</p> |                        |                                                        |                                                |                                                                                      |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                           |                                                    |

| № з/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн) | Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2                      | 3                                                      | 4                                              | 5                                                                                    | 6                                                                                                                                                | 7                 | 8                                                                                         | 9                                                  |
| еквівалент 1 000 000 000 (один мільярд) євро відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до євро, встановленого НБУ на день вчинення таких правочинів протягом не більш як одного року з дати ухвалення цього рішення. Гранична сукупна вартість правочинів розрахована на дату прийняття рішення за офіційним курсом НБУ євро до гривні. |                        |                                                        |                                                |                                                                                      |                                                                                                                                                  |                   |                                                                                           |                                                    |

**Проміжний скорочений звіт  
про фінансовий стан (Баланс)  
на 31.03.2018 (число, місяць, рік)**

| Найменування статті                                                                         | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1                                                                                           | 2        | 3              | 4                 |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                               |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                             | 5        | 1996316        | 2806435           |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             |          |                |                   |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       |          | 7137           | 0                 |
| Кошти в інших банках                                                                        | 6        | 0              | 0                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                          | 7        | 7514039        | 7118962           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                                                     |          | 62             | 62                |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення                                                  |          |                |                   |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                    |          |                |                   |
| Інвестиційна нерухомість                                                                    |          |                |                   |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                               |          |                |                   |
| Відстрочений податковий актив                                                               | 8        | 538            | 1442              |
| Гудвіл                                                                                      |          |                |                   |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                      |          | 22953          | 24169             |
| Інші фінансові активи                                                                       |          |                |                   |
| Інші активи                                                                                 | 9        | 23670          | 20147             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                          |          |                |                   |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                               |          |                |                   |
| Активи – усього за додатковими статтями                                                     |          |                |                   |
| <b>Усього активів:</b>                                                                      |          | 9564715        | 9971217           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                         |          |                |                   |
| Кошти банків                                                                                | 10       | 454034         | 870977            |
| Кошти клієнтів                                                                              | 11       | 5175579        | 5238901           |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          |                |                   |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                                      |          |                |                   |
| Інші залучені кошти                                                                         |          |                |                   |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                                             |          | 21597          | 26234             |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                          | 8        | 0              | 0                 |
| Резерви за зобов'язаннями                                                                   |          |                |                   |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 9        | 31733          | 48179             |

|                                                                        |   |         |         |
|------------------------------------------------------------------------|---|---------|---------|
| Інші зобов'язання                                                      | 9 | 24044   | 33824   |
| Субординований борг                                                    |   |         |         |
| Зобов'язання групи вибуття                                             |   |         |         |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників    |   |         |         |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями                          |   |         |         |
| <b>Усього зобов'язань:</b>                                             |   | 5706987 | 6218115 |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                 |   |         |         |
| Статутний капітал                                                      |   | 751579  | 751579  |
| Емісійні різниці                                                       |   |         |         |
| Незарєєстрований статутний капітал                                     |   |         |         |
| Інший додатковий капітал                                               |   | 46278   | 46278   |
| Резервні та інші фонди банку                                           |   |         |         |
| Резерви переоцінки                                                     |   |         |         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                            |   | 3059871 | 2955245 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників |   |         |         |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями                       |   |         |         |
| Неконтрольована частка                                                 |   |         |         |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                        |   | 3857728 | 3753102 |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                         |   | 9564715 | 9971217 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Марк Онно Аппельман

(підпис, ініціали, прізвище)

Ільченко О.І. 2303098

Головний бухгалтер

Остахова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт  
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 1 квартал 2018 року**

| Найменування статті                                                                                                                                        | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                          | 2        | 3              | 4                 |
| Процентні доходи                                                                                                                                           |          | 298817         | 307435            |
| Процентні витрати                                                                                                                                          |          | -79017         | -66384            |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                   |          | 219800         | 241051            |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках                                            |          | -34447         | -214784           |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b> |          | 185353         | 26267             |
| Комісійні доходи                                                                                                                                           |          | 22615          | 9752              |
| Комісійні витрати                                                                                                                                          |          | -27091         | -34454            |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                    |          | 4949           |                   |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості                                                                                                  |          |                |                   |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                            |          |                |                   |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                 |          | 34267          | -13140            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                  |          | -41008         | 46363             |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                                                |          |                |                   |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                        |          |                |                   |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                    |          |                |                   |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                               |          | -314           | 202               |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             |          |                |                   |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                          |          |                |                   |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                                                    |          | 0              | -690              |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                     |          | 655            | 3113              |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                 |          | -67722         | -72343            |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній                                                                                                           |          |                |                   |

|                                                                                                                       |  |        |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------|--------|
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників                                                           |  |        |        |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями                                                            |  |        |        |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників                                                          |  |        |        |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями                                                           |  |        |        |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                             |  | 111704 | -34930 |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                        |  | -20107 | 6287   |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                           |  | 91597  | -28643 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                                                       |  |        |        |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                       |  |        |        |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                          |  |        |        |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>                                                      |  |        |        |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                                                                 |  |        |        |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                                                                |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників                                                   |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями                                                    |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників                                                  |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями                                                   |  |        |        |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |  |        |        |
| <b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>                     |  |        |        |
| <b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>                                                         |  |        |        |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                  |  |        |        |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків                                                      |  |        |        |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності                                                 |  |        |        |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                                                                |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників                                                   |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями                                                    |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників                                                  |  |        |        |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями                                                   |  |        |        |

|                                                                                                                     |  |        |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------|---------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток |  |        |         |
| <b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>                      |  |        |         |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                                                                     |  |        |         |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                               |  | 91597  | -28643  |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>                                                                              |  |        |         |
| власникам банку                                                                                                     |  | 91597  | -28643  |
| неконтрольованій частці                                                                                             |  |        |         |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>                                                                        |  |        |         |
| власникам банку                                                                                                     |  | 91597  | -28643  |
| неконтрольованій частці                                                                                             |  |        |         |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>                                                        |  |        |         |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                                       |  | 0.0013 | -0.0004 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                          |  |        |         |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>                                                        |  |        |         |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                                       |  |        |         |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                          |  |        |         |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>                                                     |  |        |         |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік                                                                |  |        |         |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік                                                   |  |        |         |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Марк Онно Аппельман

(підпис, ініціали, прізвище)

Ільченко О.І. 2303098

Головний бухгалтер

Остахова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)







|                                                               |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
|---------------------------------------------------------------|--|--------|-------|--|--|--|---------|--|---------|--|---------|
| Власні акції,<br>що викуплені в<br>акціонерів:                |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| купівля                                                       |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| продаж                                                        |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| анулювання                                                    |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| Об'єднання<br>компаній                                        |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| Дивіденди                                                     |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| Додаткові<br>статті – опис<br>статей та вміст<br>показників   |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| Додаткові<br>статті – усього<br>за<br>додатковими<br>статтями |  |        |       |  |  |  |         |  |         |  |         |
| Залишок на<br>кінець звітного<br>періоду                      |  | 751579 | 46278 |  |  |  | 3059872 |  | 3857729 |  | 3857729 |

відсутні

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Марк Онно Апфельман

(підпис, ініціали, прізвище)

Ільченко О.І. 2303098

Головний бухгалтер

Остахова Л. В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт  
про рух грошових коштів за прямим методом  
за 1 квартал 2018 року**

| Найменування статті                                                                                                                                         | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                           | 2        | 3              | 4                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                                                             |          |                |                   |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 293142         | 615701            |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | -94585         | -53413            |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 22615          | 9752              |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | -27091         | -34454            |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                         |          |                |                   |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                                                                    |          |                |                   |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                                                      |          | 39216          | -13140            |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                                                             |          | 636            | 2911              |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                                                                    |          | <b>-42472</b>  | <b>-26743</b>     |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                                                        |          | -32707         | -36155            |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                                                              |          | -26699         | 0                 |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>                                          |          | <b>132055</b>  | <b>464459</b>     |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях                                                                                                                |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                                                            |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів                                                                                                        |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                                                          |          | 0              | 2156              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                                            |          | -108043        | 6920608           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                                       |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                                  |          | -10818         | 666               |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                                  |          | -416521        | -3414444          |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                                                |          | -549107        | -457466           |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                                                                                   |          |                |                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                                     |          |                |                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                                   |          |                |                   |



|                                                                                         |  |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|----------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                          |  | 180268         | 24660          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>       |  | <b>-772166</b> | <b>3540639</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                       |  |                |                |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                     |  |                |                |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                    |  |                |                |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення                                  |  |                |                |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                  |  |                |                |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів                   |  |                |                |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів |  |                |                |
| Придбання асоційованих компаній                                                         |  |                |                |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній                                        |  |                |                |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                     |  |                |                |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                    |  |                |                |
| Придбання основних засобів                                                              |  | -1104          | -15512         |
| Надходження від реалізації основних засобів                                             |  |                |                |
| Придбання нематеріальних активів                                                        |  |                |                |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів                                          |  |                |                |
| Дивіденди, що отримані                                                                  |  |                |                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>      |  | <b>-1104</b>   | <b>-15512</b>  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                          |  |                |                |
| Емісія простих акцій                                                                    |  |                |                |
| Емісія привілейованих акцій                                                             |  |                |                |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій                                               |  |                |                |
| Викуп власних акцій                                                                     |  |                |                |
| Продаж власних акцій                                                                    |  |                |                |
| Отримання субординованого боргу                                                         |  |                |                |
| Погашення субординованого боргу                                                         |  |                |                |
| Отримання інших залучених коштів                                                        |  |                |                |
| Повернення інших залучених коштів                                                       |  |                |                |
| Додаткові внески в дочірню компанію                                                     |  |                |                |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                               |  |                |                |
| Дивіденди, що виплачені                                                                 |  |                |                |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів                                                |  |                |                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>         |  | <b>-1104</b>   | <b>-15512</b>  |

|                                                                                                   |  |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|----------------|
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |  | <b>-36849</b>  | <b>46364</b>   |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   |  | -810119        | 3571491        |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                         |  | <b>2806435</b> | <b>4410585</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                          |  | <b>1996316</b> | <b>7982076</b> |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Марк Онно Аппельман

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Лілія Вікторівна

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки  
до проміжного скороченого звіту  
за 1 квартал 2018 року**

| № з/п                                                    | Текст примітки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-------------------------------------------|----------|--------------|---------------------------------------------|---------|---------|------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| 5                                                        | <p><b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b></p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти включають:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Звітний період</i></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Попередній період</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів</td> <td style="text-align: right;">1 253 908</td> <td style="text-align: right;">2 452 742</td> </tr> <tr> <td>Кореспондентський рахунок в НБУ</td> <td style="text-align: right;">391 565</td> <td style="text-align: right;">55 408</td> </tr> <tr> <td>Поточні рахунки в інших кредитних установах</td> <td style="text-align: right;">320 635</td> <td style="text-align: right;">263 101</td> </tr> <tr> <td>Грошові кошти в касі</td> <td style="text-align: right;">30 208</td> <td style="text-align: right;">35 184</td> </tr> <tr> <td><b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>1 996 316</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>2 806 435</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.</p>                                                                                                                                                                                                                 |                          | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> | Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів | 1 253 908 | 2 452 742 | Кореспондентський рахунок в НБУ           | 391 565  | 55 408       | Поточні рахунки в інших кредитних установах | 320 635 | 263 101 | Грошові кошти в касі               | 30 208           | 35 184           | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>  | <b>1 996 316</b> | <b>2 806 435</b> |                         |                  |                  |
|                                                          | <i>Звітний період</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Попередній період</i> |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів | 1 253 908                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2 452 742                |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Кореспондентський рахунок в НБУ                          | 391 565                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 55 408                   |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах              | 320 635                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 263 101                  |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Грошові кошти в касі                                     | 30 208                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 35 184                   |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                   | <b>1 996 316</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>2 806 435</b>         |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| 6                                                        | <p><b>Кошти в кредитних установах</b></p> <p>Кошти в кредитних установах включають:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Звітний період</i></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Попередній період</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Кредити і депозити в інших банках</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td style="text-align: right;">9 678</td> </tr> <tr> <td><b>Всього кошти в кредитних установах</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>0</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>9 678</b></td> </tr> <tr> <td>Мінус – Резерв під зменшення корисності</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td style="text-align: right;">(9 678)</td> </tr> <tr> <td><b>Кошти в кредитних установах</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>0</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>0</b></td> </tr> </tbody> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> | Кредити і депозити в інших банках                        | 0         | 9 678     | <b>Всього кошти в кредитних установах</b> | <b>0</b> | <b>9 678</b> | Мінус – Резерв під зменшення корисності     | 0       | (9 678) | <b>Кошти в кредитних установах</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
|                                                          | <i>Звітний період</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Попередній період</i> |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Кредити і депозити в інших банках                        | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9 678                    |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| <b>Всього кошти в кредитних установах</b>                | <b>0</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>9 678</b>             |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності                  | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | (9 678)                  |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| <b>Кошти в кредитних установах</b>                       | <b>0</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>0</b>                 |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| 7                                                        | <p><b>Кредити клієнтам</b></p> <p>Кредити клієнтам включають:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Звітний період</i></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><i>Попередній період</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Кредити юридичним особам</td> <td style="text-align: right;">8 113 660</td> <td style="text-align: right;">7 537 112</td> </tr> <tr> <td>Овердрафти</td> <td style="text-align: right;">23</td> <td style="text-align: right;">124 073</td> </tr> <tr> <td>Кредити фізичним особам</td> <td style="text-align: right;">57 113</td> <td style="text-align: right;">52 633</td> </tr> <tr> <td><b>Усього кредити клієнтам</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>8 170 796</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>7 713 818</b></td> </tr> <tr> <td>Мінус – Резерв під зменшення корисності</td> <td style="text-align: right;">(656 757)</td> <td style="text-align: right;">(594 856)</td> </tr> <tr> <td><b>Кредити клієнтам</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>7 514 039</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;"><b>7 118 962</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам</b></p> <p>Узгодження резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями представлено таким чином:</p> |                          | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній період</i> | Кредити юридичним особам                                 | 8 113 660 | 7 537 112 | Овердрафти                                | 23       | 124 073      | Кредити фізичним особам                     | 57 113  | 52 633  | <b>Усього кредити клієнтам</b>     | <b>8 170 796</b> | <b>7 713 818</b> | Мінус – Резерв під зменшення корисності | (656 757)        | (594 856)        | <b>Кредити клієнтам</b> | <b>7 514 039</b> | <b>7 118 962</b> |
|                                                          | <i>Звітний період</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Попередній період</i> |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Кредити юридичним особам                                 | 8 113 660                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7 537 112                |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Овердрафти                                               | 23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 124 073                  |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Кредити фізичним особам                                  | 57 113                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 52 633                   |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| <b>Усього кредити клієнтам</b>                           | <b>8 170 796</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>7 713 818</b>         |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності                  | (656 757)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | (594 856)                |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |
| <b>Кредити клієнтам</b>                                  | <b>7 514 039</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>7 118 962</b>         |                       |                          |                                                          |           |           |                                           |          |              |                                             |         |         |                                    |                  |                  |                                         |                  |                  |                         |                  |                  |

|                                | <i>Кредити<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Овердрафти</i> | <i>Кредити<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Всього</i>  |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------|
| На 1 січня 2017 р.             | 241 460                                 | 55                | 29 017                                 | 270 532        |
| Нараховано/(списано) за період | 319 876                                 | (49)              | 4 497                                  | 324 324        |
| <b>На 31 грудня 2017 р.</b>    | <b>561 336</b>                          | <b>6</b>          | <b>33 514</b>                          | <b>594 856</b> |
| На 1 січня 2018 р.             | 561 336                                 | 6                 | 33 514                                 | 594 856        |
| Нараховано/(списано) за період | 59 416                                  | (6)               | 2 491                                  | 61 901         |
| <b>На 31 березня 2018 р.</b>   | <b>620 752</b>                          | <b>0</b>          | <b>36 005</b>                          | <b>656 757</b> |

  

| <b>Оподаткування</b>                                        |  | <i>Звітний<br/>період</i> | <i>Попередній<br/>період</i> |
|-------------------------------------------------------------|--|---------------------------|------------------------------|
| <b>Витрати з податку на прибуток підприємств включають:</b> |  |                           |                              |
| Поточні витрати з податку на прибуток                       |  | 20 521                    | -                            |
| Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток          |  | (415)                     | (6 287)                      |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b>                        |  | <b>20 106</b>             | <b>(6 287)</b>               |

  

Ефективна ставка податку на прибуток не відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

|                                                                     | <i>Звітний період</i> | <i>Попередній<br/>період</i> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Прибуток до оподаткування                                           | 111 704               | (34 930)                     |
| Нормативна ставка податку                                           | 18%                   | 18%                          |
| Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки   | 20 107                | (6 287)                      |
| Витрати, віднесені на валові витрати                                |                       |                              |
| Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік |                       |                              |
| Вплив зміни ставок оподаткування                                    | -                     |                              |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b>                                | <b>20 107</b>         | <b>(6 287)</b>               |

  

|                                                                                 | <i>Виникнення та<br/>сторнування<br/>тимчасових<br/>різниць</i> |                                            | <i>31<br/>березня<br/>2017</i> |          | <i>Виникнення та<br/>сторнування<br/>тимчасових<br/>різниць</i> |             | <i>31<br/>березня<br/>2018</i> |                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                 | <i>2016</i>                                                     | <i>у<br/>прибутку<br/>у або<br/>збитку</i> |                                |          | <i>у<br/>іншому<br/>сукупному<br/>доході</i>                    | <i>2017</i> |                                | <i>в<br/>іншому<br/>у<br/>сукуп<br/>ному<br/>доході</i> |
| <b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b> |                                                                 |                                            |                                |          |                                                                 |             |                                |                                                         |
| Кредити клієнтам                                                                | (15 374)                                                        | 4 160                                      | -                              | (11 214) | 1 323                                                           | 56          | (1 319)                        | 60                                                      |
| Основні засоби                                                                  | 94                                                              | (2)                                        | -                              | 92       | 87                                                              | (2)         | -                              | 85                                                      |
| Нематеріальні активи                                                            | 21                                                              | (1)                                        | -                              | 20       | 14                                                              | (1)         | -                              | 13                                                      |
| Інші активи                                                                     | -                                                               | -                                          | -                              | -        | -                                                               | -           | -                              | -                                                       |

|                                                             |                 |              |          |                |              |            |                |            |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------|----------------|--------------|------------|----------------|------------|
| Інші зобов'язання                                           | 46              | (26)         | -        | 20             | 18           | 362        | -              | 380        |
| Збитки поточного року, які переносяться на наступні періоди | -               | 2 156        | -        | 2 156          | -            | -          | -              | -          |
| <b>Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>         | <u>(15 213)</u> | <u>6 287</u> | <u>-</u> | <u>(8 925)</u> | <u>1 442</u> | <u>415</u> | <u>(1 319)</u> | <u>538</u> |

### Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

|                                                                           | <i><b>Звітний період</b></i> | <i><b>Попередній період</b></i> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                            |                              |                                 |
| Передоплачені витрати                                                     | 20 600                       | 17 410                          |
| Інші передоплати                                                          | 1 004                        | 1 083                           |
| <b>Усього нефінансових активів</b>                                        | <b>21 604</b>                | <b>18 493</b>                   |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                              |                              |                                 |
| Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість                      | 2 397                        | 1 758                           |
| Інше                                                                      | 0                            | -                               |
| <b>Усього фінансових активів</b>                                          | <b>2 397</b>                 | <b>1 758</b>                    |
|                                                                           | <b>24 001</b>                | <b>20 251</b>                   |
| Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів | (331)                        | (104)                           |
| <b>Інші активи</b>                                                        | <b>23 670</b>                | <b>20 147</b>                   |

9

Інші зобов'язання включають:

|                                                       | <i><b>Звітний період</b></i> | <i><b>Попередній період</b></i> |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                  |                              |                                 |
| Кредиторська заборгованість з виплат працівникам      | 17 755                       | 28 675                          |
| Нарахування по невикористаних відпустках              | 4 278                        | 3 052                           |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток           | 2 011                        | 2 097                           |
| <b>Всього нефінансових зобов'язань</b>                | <b>24 044</b>                | <b>33 824</b>                   |
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                    |                              |                                 |
| Кредиторська заборгованість за послуги                | 12 478                       | 18 374                          |
| Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями | 8 723                        | 10 166                          |
| Резерв під зобов'язання кредитного характеру          | 0                            | 7 244                           |
| Нараховані витрати                                    | 4 969                        | 6 823                           |
| Похідні фінансові зобов'язання                        | 0                            | 4 879                           |
| Транзитні рахунки за операціями з клієнтами           | 5 208                        | 382                             |
| Операції з конвертування валют                        | 324                          | 280                             |
| Інше                                                  | 31                           | 31                              |
| <b>Всього фінансові зобов'язання</b>                  | <b>31 733</b>                | <b>48 179</b>                   |
| <b>Інші зобов'язання</b>                              | <b>55 777</b>                | <b>82 003</b>                   |

|    |                                                        |                       |                          |
|----|--------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|
|    |                                                        |                       |                          |
|    | <b>Кошти кредитних установ</b>                         |                       |                          |
| 10 | Кошти кредитних установ включають:                     |                       |                          |
|    |                                                        | <b>Звітний період</b> | <b>Попередній період</b> |
|    | Короткострокові кредити та депозити                    | 319 773               | 733 468                  |
|    | Довгострокові кредити та депозити                      | 134 261               | 137 509                  |
|    | <b>Кошти кредитних установ</b>                         | <b>454 034</b>        | <b>870 977</b>           |
|    | <b>Кошти клієнтів</b>                                  |                       |                          |
|    | Кошти клієнтів включають:                              |                       |                          |
|    |                                                        | <b>Звітний період</b> | <b>Попередній період</b> |
| 11 | Поточні рахунки                                        |                       |                          |
|    | - Юридичних осіб                                       | 2 408 262             | 1 846 549                |
|    | - Фізичних осіб                                        | 20 158                | 21 560                   |
|    |                                                        | <b>2 428 420</b>      | <b>1 868 109</b>         |
|    | Строкові депозити юридичних осіб                       | 2 747 159             | 3 370 792                |
|    | <b>Кошти клієнтів</b>                                  | <b>5 175 579</b>      | <b>5 238 901</b>         |
|    | <b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b> | <b>41 088</b>         | <b>54 580</b>            |