

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
“ДІАМАНТБАНК”**

**Проміжна фінансова звітність  
За I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року**

**ЗМІСТ**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	9
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
Примітка 1. Інформація про банк	11
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	14
Примітка 4. Принципи облікової політики	14
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
Примітка 6. Рух резервів під знецінення коштів в інших банках та кореспондентських рахунків	27
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	27
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж	32
Примітка 9. Інші фінансові активи	33
Примітка 10. Інші активи	37
Примітка 11. Кошти банків	38
Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком	38
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	38
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання	39
Примітка 15. Інші зобов'язання	39
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	39
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	40
Примітка 18. Інші операційні доходи	41
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	41
Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	43
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	43
Примітка 23. Операційні сегменти	44
Примітка 24. Рахунки довірчого управління	47
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку	47
Примітка 26. Операції з пов'язаними особами	48
Примітка 27. Об'єднання компаній	53
Примітка 28. Дивіденди	53
Примітка 29. Події після дати балансу	53

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)**

Станом на 31.03.2017 року

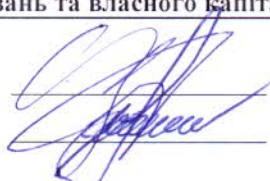
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.12.2016
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	495904	602 494
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 968685	2 005 344
4	Кошти в інших банках		155 962	161 981
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 052 765	3 585 062
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	91 562	159 679
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		76 342	76 243
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 535	3 535
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи		211 042	213 214
14	Інші фінансові активи	9	50013	32 338
15	Інші активи	10	1 167 228	572 089
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>7 273 038</b>	<b>7 411 979</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
18	Кошти отримані від Національного банку України	11	252 000	631 509
19	Кошти банків	11	2 337 571	1 839 960
20	Кошти клієнтів		4 243 501	4 492 953
21	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
22	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	127 147	155 032
23	Інші залучені кошти		-	-
24	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
25	Відстрочені податкові зобов'язання		22 367	22 367
26	Резерви за зобов'язаннями	13	9 882	10 706
27	Інші фінансові зобов'язання	14	104 880	94 576
28	Інші зобов'язання	15	63 189	54 075
29	Субординований борг		-	-
30	Зобов'язання групи вибуття		-	-
<b>31</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 160 537</b>	<b>7 301 178</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
32	Статутний капітал		210 000	210 000
33	Емісійні різниці		-	-
34	Незарєстрований статутний капітал		-	-
35	Операції з акціонерами		300 000	300 000
36	Інший додатковий капітал		-	-
37	Резервні та інші фонди банку		77 520	77 520
38	Резерви переоцінки		101 896	101 896
39	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(573 848)	(575 548)
40	Непокриті збитки минулих років		(3 067)	(3 067)
<b>41</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>112 501</b>	<b>110 801</b>
<b>42</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>7 273 038</b>	<b>7 411 979</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець:

Сургучова Л.В. 499-16-30 (вн.720)



Затверджено до випуску та підписано 21 квітня 2017 року

О.М. Ходачук

В.І. Пархоменко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)**

За I квартал 2017 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року	Наростаючим підсумком з початку 2017 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року	Наростаючим підсумком з початку 2016 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	196 523	196 523	181 966	181 966
2	Процентні витрати	16	(152 103)	(152 103)	(171 567)	(171 567)
3	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>44 420</b>	<b>44 420</b>	<b>10 399</b>	<b>10 399</b>
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7	(28 094)	(28 094)	(316 807)	(316 807)
5	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>16 326</b>	<b>16 326</b>	<b>(306 408)</b>	<b>(306 408)</b>
6	Комісійні доходи	17	47 776	47 776	48 378	48 378
7	Комісійні витрати	17	(6 207)	(6 207)	(11 861)	(11 861)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	10 590	10 590	92 094	92 094
9	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(521)	(521)	47	47
11	Результат від операцій з іноземною валютою		(31 651)	(31 651)	(25 306)	(25 306)
12	Результат від переоцінки іноземної валюти		(9 399)	(9 399)	37 103	37 103
13	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	-
14	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
15	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
16	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9,10	(227)	(227)	(43 949)	(43 949)
17	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	56 926	56 926	3 613	3 613
18	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення				-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7
19	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	824	824	624	624
20	Інші операційні доходи	18	18 617	18 617	604	604
21	Адміністративні та інші операційні витрати	19	(101 354)	(101 354)	(82 343)	(82 343)
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-	-	-
23	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 700</b>	<b>1 700</b>	<b>(287 404)</b>	<b>(287 404)</b>
24	Витрати на податок на прибуток	21	-	-	-	-
25	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
26	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-	-
27	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>1 700</b>	<b>1 700</b>	<b>(287 404)</b>	<b>(287 404)</b>
28	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
	<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
29	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
30	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-	-	-
31	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
32	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
	<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
33	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
34	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-	-	-
35	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
36	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-	-	-
37	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
38	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
39	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
40	Усього сукупного доходу за рік		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
41	Прибуток (збиток), що належить:		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
42	власникам банку		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
43	неконтрольованій частці		-	-	-	-
44	Усього сукупного доходу, що належить:		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
45	власникам банку		1 700	1 700	(287 404)	(287 404)
46	неконтрольованій частці		-	-	-	-
47	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	22	0,08	0,08	(13,69)	(13,69)

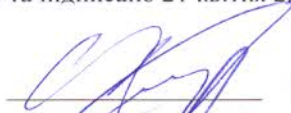
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7
48	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	0,08	(13,69)	(13,69)
49	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	0,08	(13,69)	(13,69)
50	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		-	-	-	-
51	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
52	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
53	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		0,08	0,08	(13,69)	(13,69)
54	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,08	0,08	(13,69)	(13,69)
55	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,08	0,08	(13,69)	(13,69)

Затверджено до випуску та підписано 21 квітня 2017 року

Голова Правління



О.М. Ходачук

Головний бухгалтер



В.І. Пархоменко

Виконавець:

Сургучова Л.В. 499-16-30(вн.720)

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За I квартал 2017 року

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 700	(287 404)
2	Коригування:			
3	Знос та амортизація		10 638	9 201
4	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(30 976)	357 176
5	Амортизація дисконту/(премії)		-	-
6	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 830	-
7	Результат операцій з торговими цінними паперами		3 239	(4 099)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
9	Результат операцій з іноземною валютою		(31 651)	(99588)
10	(Нараховані доходи)		27 282	(9 131)
11	Нараховані витрати		(2 724)	(7 191)
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		1095	3 127
15	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(14 567)</b>	<b>(37 909)</b>
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
16	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
17	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		26 199	(630 790)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(2 728)	35 948
20	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		481 715	(274 281)
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(3 322)	153 747
22	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(600 673)	(22 270)
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		119 235	724 069
24	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(248 130)	(131 441)
25	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(27 753)	17 151
26	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(824)	(624)
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 324	(23 672)
28	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		8 861	11 170
29	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(237 096)</b>	<b>(140 993)</b>
30	Податок на прибуток, що сплачений		-	19 491
31	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(237 096)</b>	<b>(121 502)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
32	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		124 000	4 000
33	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
34	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
35	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5
36	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		-	-
37	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		-	-
38	Придбання асоційованих компаній		-	-
39	Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
40	Придбання інвестиційної нерухомості		(98)	-
41	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
42	Придбання основних засобів		(4 319)	(14 517)
43	Надходження від реалізації основних засобів		17	11 426
44	Придбання нематеріальних активів		(3 169)	(1 214)
45	Надходження від вибуття нематеріальних активів			-
46	Дивіденди, що отримані			-
47	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>116 431</b>	<b>(305)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
48	Емісія простих акцій		-	-
49	Емісія привілейованих акцій		-	-
50	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
51	Викуп власних акцій		-	-
52	Продаж власних акцій		-	-
53	Отримання субординованого боргу		-	70 513
54	Погашення субординованого боргу		-	-
55	Отримання інших залучених коштів		-	-
56	Повернення інших залучених коштів		-	-
57	Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
58	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
59	Дивіденди, що виплачені		-	-
60	Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
61	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>70 513</b>
62	<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>28 642</b>	<b>46 159</b>
63	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(106 590)	(43 045)
64	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>602 494</b>	<b>2 205 958</b>
65	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>495 904</b>	<b>2 162 913</b>

Затверджено до випуску та підписано 21 квітня 2017 року

Голова Правління



О.М. Ходачук

Головний бухгалтер



В.І. Пархоменко

Виконавець:

Пархоменко В. І. 499-16-30 (вн.707)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

За I квартал 2017 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерв и переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) станом на 01 січня 2016 року		210 000		77 520	88 792	(3 067)	373245
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-		-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		210 000		77 520	88 792	(3 067)	373245
4	Усього сукупного доходу		210 000		77 520	88 792	(3 067)	373245
5	прибуток/(збиток) за рік		-		-	-	(287 404)	(287 404)
6	інший сукупний дохід		-		-	-	-	-
7	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-		-	-	-	-
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-		-	-	-	-
9	Накоплений дефіцит		-		-	-	-	-
10	Незаресстрований статутний капітал		300 000		-	-	-	300 000
11	Операції з акціонерами		-		-	-	-	-
12	Емісія акцій:		-		-	-	-	-
13	номінальна вартість		-		-	-	-	-
14	емісійний дохід		-		-	-	-	-
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-		-	-	-	-
16	Купівля		-		-	-	-	-
17	Продаж		-		-	-	-	-
18	Анулювання		-		-	-	-	-
19	Об'єднання компаній		-		-	-	-	-
20	Дивіденди		-		-	-	-	-
21	Залишок на кінець звітного періоду станом на 01 квітня 2016 року		510 000	-	77 520	88 792	(290 471)	385 841
22	Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) станом на 01 січня 2017 року		210 000	300 000	77 520	101 896	(578 615)	110 801
23	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-		-	-	-	-
23	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		210 000	300 000	77 520	101 896	(578 615)	110 801
24	Усього сукупного доходу		210 000	300 000	77 520	101 896	(578 615)	110 801

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
25	прибуток/(збиток) за рік		-		-	-	1 700	1 700
26	інший сукупний дохід		-		-	-	-	-
27	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-		-	-	-	-
28	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-		-	-	-	-
29	Незареєстрований статутний капітал		-	-	-	-	-	-
30	Операції з акціонерами		-	-	-	-	-	-
31	Емісія акцій:		-		-	-	-	-
32	номінальна вартість		-		-	-	-	-
33	емісійний дохід		-		-	-	-	-
34	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-		-	-	-	-
35	Купівля		-		-	-	-	-
36	Продаж		-		-	-	-	-
37	Анулювання		-		-	-	-	-
38	Об'єднання компаній		-		-	-	-	-
39	Дивіденди		-		-	-	-	-
40	Залишок на кінець звітного періоду станом на 01 квітня 2017 року		210 000	300 000	77 520	101 896	(576 915)	112 501

Затверджено до випуску та підписано 21 квітня 2017 року

Голова Правління



О.М. Ходачук

Головний бухгалтер



В.І. Пархоменко

Виконавець:

Пархоменко В. І. 499-16-30 (вн.707)

## ПРИМІТКИ ДОПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «ДІАМАНТБАНК» (надалі – Банк) є правонаступником АБ «Діамантбанк», який створений за рішенням Установчих зборів (протокол №1 від 01 серпня 2008 р.) як правонаступник усього майна, а також усіх прав і обов'язків за договорами (контрактами, угодами) та зобов'язаннями Акціонерного банку "Діамант", створеного у формі закритого акціонерного товариства згідно рішення Установчих зборів (протокол №1 від 28 вересня 1993 року) і зареєстрованого в Україні Національним банком України 17 листопада 1993 року за реєстраційним номером 212.

Банк є Публічним акціонерним товариством відповідно до виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 31 травня 2011 року та входить до банківської системи України.

Юридична адреса Банку: 04070, Україна, місто Київ, Контрактова площа, 10 А.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №123 від 08.11.2012 року).

Банк є універсальною банківською установою як за переліком послуг та операцій, що пропонуються Банком, так і за колом клієнтів, що обслуговуються. У I кварталі 2017 року Банк продовжив свій активний розвиток щодо подальшого закріплення та зміцнення за окремими показниками своїх позицій на ринку банківських послуг України та розширення своєї присутності у регіонах України. Впродовж I кварталу 2017 року припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій не відбувалось.

Згідно з дозволами та ліцензією Національного банку України Банк має право виконувати наступні операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів по цих рахунках з використанням платіжних інструментів та зарахування коштів на них.
3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Надання гарантій і поруки та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, з прийняттям на себе ризику виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).
6. Лізинг.
7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей і документів.
8. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.
9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.
10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
11. Операції з валютними цінностями:
  - Неторговельні операції з валютними цінностями,
  - Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків,
  - Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами – резидентами,
  - Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України,
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті,
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України,
  - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними ,
  - Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними,

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України,
  - Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках,
  - Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України,
  - Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках,
  - Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України,
  - Торгівля банківських металами на валютному ринку України,
  - Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг»,
12. Емісія власних цінних паперів.
  13. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
  14. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від власного імені (включаючи андерайтинг).
  15. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
  16. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
  17. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - З інструментами грошового ринку,
    - З інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
    - З фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
  18. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
  19. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
  20. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Всі операції, що проводились Банком в проміжному звітному періоді, були типовими банківськими операціями.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на кінець дня «31» березня 2017 року за період з «01» січня 2017 року в національній валюті України у тисячах гривень.

Кількість працівників станом на кінець дня «31» березня 2017 року становила 1 126 чоловік.

Протягом проміжного звітного періоду Банк не проводив придбання та/або відчуження дочірніх компаній, довгострокові інвестиції, проведення реструктуризації, припинення окремих видів діяльності.

Організаційна структура Публічного акціонерного товариства «ДІАМАНТБАНК» затверджена Правлінням Банку (протокол № 52 від «11» грудня 2013 року) та Спостережною Радою Банку (протокол № 12-2013/45 від «13» грудня 2013 року).

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Жоден з членів Правління Банку не володіє акціями Банку.

Члени Спостережної Ради опосередковано володіють акціями Банку.

**Відомості про власників істотної участі Банку станом на кінець дня 31 березня 2017 року**

Кінцевий бенефіціарний власник – Керезь Ігор Михайлович.

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-ВЕНТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ	Акціонер банку (24,80%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Києву та Київській

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

				30522829	області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.
2.	Щукін Андрій Вікторович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	Учасник ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» (49,50%), яке є власником 24,80% акцій банку.
3.	Керезь Ігор Михайлович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	1). Учасник ТОВ «КСК та Ко» (100%), яке є учасником ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (99,9978%), яке є власником 21,9238% акцій банку. 2). Учасник ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (0,0022%), яке є власником 21,9238% акцій банку. 3). Учасник ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» (45,50%), яке є власником 24,80% акцій банку. 4). Учасник ТОВ «ТЕХНО-ІНВЕСТ» (45,50%), яке є власником 24,80% акцій банку. Сукупний розмір опосередкованої істотної участі в банку складає 44,4918%.
4.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ІНВЕСТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ 30634548	Акціонер банку (24,80%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.
5.	Циганенко В'ячеслав Вікторович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	Учасник ТОВ «ТЕХНО-ІНВЕСТ» (49,50%), яке є власником 24,80% акцій банку.
6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОІНВЕСТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ 30574369	Акціонер банку (21,9238%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.
7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСК та Ко»	ЮО	О	01142, Україна, м. Київ, вул. Патріса Лумумби, буд. 13; Код за ЄДРПОУ 30187098	Учасник ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (99,9978%), яке є власником 21,9238% акцій банку. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України № 723 від 27.09.2013.

8.	Жванія Давид Важаєвич	ФО	П	Громадянин України; Україна, м. Київ	Акціонер банку (23,8095%). Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України № 113 від 24.02.2012
----	--------------------------	----	---	--	--

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Діяльність Банку в I кварталі 2017 року здійснювалася за надзвичайно складних політичних та макроекономічних умов. Економічне середовище характеризувалося негативними діловими очікуваннями, девальвацією національної грошової одиниці, скороченням експорту, зменшенням надходжень прямих іноземних інвестицій, великими витратами на обслуговування державного боргу, подальшим звуженням внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, скороченням державного фінансування, звуженням кредитної активності тощо. Протягом усього року спостерігалось зростання інфляційного тиску на економіку, що супроводжувалося падінням реальних доходів населення. Дана ситуація мала суттєвий вплив на діяльність Банку та вимагала своєчасного дієвого коригування системи корпоративного управління та політики діяльності Банку в I кварталі 2017 року.

Економічну активність в країні упродовж року стримувала несприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках. Темпи зростання світової економіки протягом року були нестійкими, що зумовлювалось різноспрямованим відновленням економік розвинутих країн.

Внутрішні ризики розвитку економіки України, головним чином, були пов'язані з:

- анексією Криму та військовими діями на Сході України, які призвели до скорочення виробництва у регіоні, погіршення умов залучення зовнішнього фінансування та зростання видатків бюджету на фінансування силових відомств і відновлення зруйнованої інфраструктури;
- зростанням боргового навантаження на бюджет через необхідність фінансування дефіциту та заборгованості НАК «Нафтогаз», сформованої у минулі роки;
- виснаженням міжнародних резервів, що ускладнило використання Національним банком інтервенцій в якості інструментів стримування зростання попиту на іноземну валюту, який виник внаслідок панічних настроїв та спекулятивних атак.

З урахуванням зазначеного Банк проводив виважену політику управління активами і пасивами з метою забезпечення вирішення стратегічних і тактичних цілей і завдань, забезпечення стабільної та високоефективної роботи, оптимізації фінансових та мінімізації не фінансових ризиків. Як наслідок, у Банку в проміжному звітному періоді відсутні будь – які випадки невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов відповідних договорів.

**Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Підтвердження відповідності.

Проміжна Фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Грошова одиниця обліку та звітності.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік є гривня. Грошовою одиницею для цілей підготовки фінансової звітності є гривня.

Протягом I кварталу 2017 року змін в умовних активах та зобов'язаннях не відбувалось, суттєві врегулювання розгляду судових справ відсутні, відновлення суми резервів з реорганізації, які мали місце з дати закінчення останнього річного звітного періоду не проводились; зміна цілей та політики управління фінансовими ризиками банку або характеру та рівня ризиків з дати закінчення останнього річного періоду не проводилась; переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший не відбувалось; списання та відновлення, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів", не проводились. Суттєві операції, що мали б вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів були відсутні.

**Примітка 4. Принципи облікової політики****Примітка 4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності**

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів, зміна справедливої вартості яких визначається через прибуток чи збиток, та приміщень та будівель, які були відображені за справедливою вартістю.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства “ДІАМАНТБАНК” ґрунтується на загальноприйнятих принципах обліку, таких як :

- Безперервності діяльності, тобто відсутності у Банку наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або самоліквідуватися;
- Стабільності правил обліку, тобто їх незмінності при послідовному переході від одного періоду до іншого на протязі звітного року або від одного звітного року до іншого;
- Обачливості, тобто оцінці та відображенні в обліку активів і зобов'язань з достатнім ступенем обережності, щоб запобігти переносу існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- Нарахування доходів та витрат, тобто визнання доходів та витрат у тому періоді, в якому вони були одержані або здійснені ;
- Окремому відображенні активів та пасивів;
- Прийнятності вхідного балансу, тобто відповідності залишків за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
- Перевазі змісту над формою;
- Оцінці активів та пасивів;
- Відкритості фінансових звітів;
- Консолідації, тобто складання фінансових звітів по Банку в цілому з урахування дочірніх установ;
- Суттєвості, тобто відображенні у фінансових звітах всієї істотної інформації.

### Примітка 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

#### Фінансові активи

У відповідності до МСБО (IAS) 39, фінансові активи поділяються на фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; позики та дебіторська заборгованість, інвестиції до погашення, фінансові активи, наявні для продажу. Під час первісного визнання в обліку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. У разі якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи визнані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то в момент визнання в обліку до їх справедливої вартості додаються витрати, прямо пов'язані з угодою. Усі інші фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні підтверджує ціна операції.

Стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. До стандартних операцій належать операції з купівлі-продажу фінансових активів, терміни поставки яких передбачені законодавством або загальноприйняті на ринку. Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку.

#### Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку. Ці активи обліковувались за амортизованою вартістю за допомогою ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за цими активами визнавалися в звіті про прибутки та збитки в момент вибуття, зменшення корисності, а також у процесі амортизації.

#### Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу – непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу і не віднесені в жодну з інших категорій після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою.

Справедлива вартість активів, що вільно обертаються на організованому фінансовому ринку визначається за ринковими котируваннями покупців на момент закінчення торгів на дату складання балансу. Справедлива вартість інвестицій щодо яких немає активного ринку визначається згідно внутрішніх положень за допомогою методики оцінки, таких як посилання на ціну іншого подібного інструменту, розрахунок теперішньої ринкової вартості інструмента, ідентичного тому, який треба оцінити, аналізу дисконтованих грошових потоків.

### Фінансові зобов'язання

Залучені кошти кредитних установ, клієнтів первісно визнаються банком за справедливою вартістю отриманих коштів за мінусом витрат, що безпосередньо стосуються угоди. Наступна оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка

Нарахування доходів та витрат за активами та пасивами, які обліковувались на балансі Банку, здійснювалось щоденно за період, що минув з попереднього дня нарахування процентних доходів та витрат, за винятком активів та пасивів, щодо яких передбачено спеціальний режим нарахування доходів та витрат.

Активи та пасиви оцінювались переважно за первісною (історичною) вартістю. Ринкова вартість застосовувалась для періодичної переоцінки активів та пасивів з метою визначення потенційних витрат в тих випадках, коли її визначення було об'єктивно можливим.

### Примітка 4.3 Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що відбулись після початкового визнання фінансового активу і здійснюють вплив на суму або терміни оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком інформація про позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалась до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювались, визнаються у звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювались, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.



Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

#### **Примітка 4.4 Припинення визнання фінансових інструментів**

Припинення визнання фінансового активу відбувається в наступних випадках:

- активи погашені або закінчився термін дії контрактних прав на грошові надходження,
- передано усі вигоди та ризики від володіння активами, або усі ризики та вигоди від володіння не передані, але не зберігся контроль за активом

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається в разі виконання, анулювання та закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Банк має оцінити межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має визначити, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

#### **Примітка 4.5 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій у період між датою операції та датою розрахунку за рахунками доходів для фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові активи під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

#### **Примітка 4.6 Торгові цінні папери**

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінювались за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнавались за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У торговому портфелі обліковувались цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовувався банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час.

У разі зміни справедливої вартості здійснювалась переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображався в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснювалось під час кожної переоцінки.

#### **Примітка 4.7 Кошти в інших банках**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

#### **Примітка 4.8 Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку, за винятком тих:

- у відношенні яких є намір про продаж негайно або в найближчому майбутньому і які повинні класифікуватися як призначені для торгівлі, що оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- які після первісного визнання визначаються в якості наявних для продажу;
- за якими власник не зможе покрити всю істотну суму своєї первісної інвестиції із причин, відмінних від зниження кредитоспроможності, і які слід класифікувати як наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У випадку коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит надано за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Надалі надані кредити Банк обліковує на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням резерву під знецінення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладами (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Нарахування процентів за кредитами здійснювалось щоденно за період, що минув з попереднього дня нарахування процентних доходів або дня виникнення кредиту.

Мінімальна вартість кредитів юридичним та фізичним особам встановлюється Банком на рівні базової відсоткової ставки з урахуванням премії за ризик.

Кредитні портфелі Банку формуються з таким розрахунком, щоб зберегти для портфеля в цілому наступні якісні характеристики:

- допустимою валютою кредиту є українська гривня, долар США, ЄВРО;
- рівень концентрації кредитів у портфелі має бути не нижчим, ніж встановлений відповідно до внутрішніх нормативних актів Банку;
- процентна ставка по портфелю має бути не нижчою базової процентної ставки, встановленої для відповідного бізнесу;
- значення норми резервування по кредитному портфелю має бути не вищим 75% чистого кредитного ризику.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Після перегляду умов кредиту, він більше не вважається простроченим. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. Кредити піддаються оцінці на предмет знецінення за результатами розрахунків з використанням первинної ефективної процентної ставки за кредитом.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій здійснювалось відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

**Примітка 4.9 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) вважаються операціями забезпеченого фінансування.

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання (надалі - Угоди РЕПО), а також угоди про придбання та зворотню реалізацію (надалі - Угоди зворотного РЕПО). Угода РЕПО - це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток.

Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж (купівлю) та зворотній викуп (продаж), не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Цінні папери, придбані відповідно до договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) обліковуються в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії договорів продажу (купівлі) цінних паперів із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як відсоткові доходи або витрати.

**Примітка 4.10 Припинена діяльність**

В I кварталі 2017 року Банк продовжував розширювати свою регіональну мережу і за даний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

**Примітка 4.11 Залучені кошти**

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

**Примітка 4.12 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання за цінними паперами власної емісії та сумою отриманих за них коштів (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка за цим інструментом є нижчою або вищою ніж ринкова (крім операцій з акціонерами).

Після первісного визнання банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю. Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими цінними паперами власної емісії за ефективною ставкою відсотка.

Банк на звітну дату, у тому числі на дату припинення визнання (продаж, погашення), перекласифікації, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз на зменшення корисності і формування резерву.

**Примітка 4.13 Боргові цінні папери, емітовані банком**

Власні боргові зобов'язання Банк може випускати у вигляді векселів та ощадних сертифікатів. Банк, випускаючи вексель, засвідчує безумовне грошове зобов'язання сплатити після настання строку визначену суму грошей власникові векселя (векселедержателю).

Ощадні (деPOSITні) сертифікати випускаються строкові (під певний договірний процент на визначений строк) або до запитання, іменні та на пред'явника. Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

У разі, якщо власник сертифіката вимагає повернення депонованих коштів за строковим сертифікатом раніше обумовленого в ньому строку, то йому виплачується процент, рівень якого визначається на договірних умовах при внесенні депозиту.

#### **Примітка 4.14 Резерви за зобов'язаннями**

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди.

Зобов'язання по фінансовій гарантії первісно визнаються по справедливій вартості за мінусом витрат на операції і в подальшому оцінюються по більшій із двох сум: по визнаній первісній сумі за мінусом кумулятивної амортизації або по сумі резерву на покриття збитків по даній гарантії.

Резерви на покриття збитків по фінансовим гарантіям та іншим зобов'язанням кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність збитків і суми цих збитків можуть бути достовірно оцінені.

#### **Примітка 4.15 Субординований борг**

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Доходи і витрати за субординованим боргом визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

#### **Примітка 4.16 Податок на прибуток**

Витрати (дохід) з податку на прибуток - загальна сума витрат (доходу) з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток - сума податку на прибуток, визначена у звітному періоді відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до норм Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком у розмірі 18% від оподаткованого прибутку Банку. Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на ставку з податку на прибуток Банку (18 %) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочений податок оцінюється по тимчасовим різницям між балансовою вартістю активів та зобов'язаннями, що використовуються для цілей підготовки фінансової звітності, та сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється по податковим ставкам, які будуть застосовуватися до тимчасових різниць в момент її сторнування, на основі діючих чи фактично діючих законів станом на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити.

#### **Примітка 4.17 Статутний капітал та емісійні різниці**

Прості акції та привілейовані акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

### Примітка 4.18 Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення банківських операцій та від інших операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи та витрати визнаються Банком за першою із подій:

- нарахуванням доходів (витрат) за активом або пасивом;
- фактичною оплатою доходів (витрат).

Облік доходів та витрат здійснюються Банком переважно методом нарахувань із використанням ефективної ставки відсотку.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшується внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовується під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної доходності кредитів, разом з відповідними витратами на операції, відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються до процентного доходу на протязі оціненого терміну існування фінансового інструменту з використанням ефективної ставки відсотка.

Касовий метод обліку застосовується виключно до доходів та витрат, обсяг яких об'єктивно неможливо визначити в момент їх виникнення:

- комісійні доходи (витрати) від операцій купівлі (продажу) та конверсії іноземної валюти.
- інші комісійні доходи (витрати) щодо яких об'єктивно неможливо заздалегідь визначити суму.

Інші збори, комісії, а також доходи та витрати визнаються в прибутках чи збитках в тому періоді, в якому надаються відповідні послуги.

Прибутки (збитки) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами визнаються:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід від дивідендів визнається в прибутках чи збитках на дату оголошення дивідендів.

Платежі по операційній оренді визнаються в прибутках чи збитках з використанням прямолінійного методу на протязі терміну оренди.

### Примітка 4.19 Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах перераховуються в гривні за курсом обміну на дату їх виникнення. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату балансу, перераховуються в гривні по курсу обміну, що діяв на цю дату. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені в звітності по історичній вартості, перераховуються в гривні по курсу обміну на дату здійснення операції.

Курс обміну гривні по відношенню до основних валют, які застосовувались при підготовці фінансової звітності, представлені наступним чином:

(грн.)

Валюта	31 березня 2017	31 грудня 2016
Долар США	26,98	27,19
Євро	28,96	28,42

Активи та пасиви Банку відображені у фінансовій звітності за офіційним курсом іноземних валют на дату звіту.

Доходи та витрати в іноземній валюті нараховувались Банком за офіційним курсом НБУ на дату їх виникнення.

При оцінці валютного ризику використовуються нормативи валютної позиції, встановлені Національним банком України. Рішення щодо обмеження відкритої валютної позиції в разі необхідності такого обмеження приймається Комітетом банку по управлінню активами та пасивами.

#### **Примітка 4.20 Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Взаємозалік по статтях активів та зобов'язань здійснювався протягом I кварталу 2017 року лише за міжбанківськими операціями за домовленістю з контрагентами та у відповідності до укладених угод.

#### **Примітка 4.21 Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

До активів, що можуть перебувати в довірчому управлінні Банку(управитель),належать: готівкові кошти, цінні папери,банківські метали та інше майно клієнтів.

Активи, що перебувають в довірчому управлінні Банку, відображаються в обліку за кожним індивідуальним договором про довірче управління та/або за кожним фондом банківського управління в розрізі установників (клієнтів) та об'єктів довірчого управління.

Активи, що належать установнику на правах власності та перебувають в управителя в довірчому управлінні, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Операції довірчого управління в обліку Банку відображаються за позабалансовими рахунками.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахування доходів за операціями довірчого управління здійснюється Банком щомісячно окремо за кожним договором про довірче управління.

#### **Примітка 4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Вартість таких відрахувань визначається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, і включаються до складу заробітної плати та інших виплат працівникам.

#### **Примітка 4.23 Інформація за операційними за сегментами**

Операційний сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає операційним сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Операційний сегмент відображається окремо, якщо дохід за операційним сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні операційні сегменти:

- 1) операції з банками;
- 2) операції з корпоративними клієнтами;
- 3) операції з фізичними особами.

Банком впроваджено звітність за операційними сегментами діяльності банку шляхом відкриття відповідних аналітичних рахунків.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між операційними сегментами. Доходами операційного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до цього сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів операційних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за операційними сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до операційного сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного I кварталу 2017 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо операційних сегментів не проводилося. В цей період розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню попереднього звітного періоду 2016 року.

#### **Примітка 4.24 Операції з пов'язаними особами**

Операції пов'язаних сторін - передача активів або зобов'язань однією пов'язаною стороною іншим пов'язаним сторонам. Пов'язані сторони - особи, стосунки між якими обумовлюють можливість однієї сторони контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових і оперативних рішень іншою стороною.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств; спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності; підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств; підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство, а також відносини цього підприємства з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб.

До операцій пов'язаних сторін, зокрема, належать: придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг); придбання або продаж інших активів; операції за агентськими угодами; орендні операції; операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо); фінансові операції; надання та отримання гарантій та застав; операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

#### **Примітка 4.25 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Прийнята Банком облікова політика протягом I кварталу 2017 року була незмінною. Облік здійснювався згідно з методами, нормативами, строками, встановленими обліковою політикою.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2016 рік.

Виправлень суттєвих помилок не відбувалось.

#### **Примітка 4.26 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності вимагала від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Найбільш суттєві оцінки та судження представлені далі:

##### **Зменшення корисної вартості позик та авансів.**

Банк оцінює зменшення корисної вартості шляхом оцінки ймовірності погашення позик та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних позиках, а також в сукупності по позиках з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисної вартості Банк проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів та надходження від реалізації застави. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок Банку.

##### **Оцінка вартості будівель.**

Будівлі відображені за справедливою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисної вартості. Метод, що застосовувався для визначення справедливої вартості, є ринковим підходом. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівняних продажів подібних будівель. Оцінка

справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна. Для оцінки справедливої вартості нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

#### **Безперервність діяльності.**

Керівництво підготувало цю проміжну фінансову звітність відповідно до принципу безперервного функціонування. Формуючи такі судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, доходність діяльності та доступ до фінансових ресурсів.

#### **Примітка 4.27 Майбутні зміни в обліковій політиці**

Банк протягом звітного періоду в I кварталі 2017 року в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2017 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його фінансову звітність.

#### **Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років**

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

#### **МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»**

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

##### *(i) Договори на обслуговування*

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

##### *(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності*

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»**

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»**

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;



- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організації є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованою в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»**

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власним часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	241 522	245 561
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 661	141 806
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	89 275	215 127
3.1	України	65 556	205 399
3.2	інших країн	23 719	9 728
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	(1 554)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	495 904	602 494

Нараховані відсотки, які включено до даних рядку 3 таблиці:	31.03.2017	31.12.2016
	10	11

Таблиця 5.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2017

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	241 522	166 661	11 588	419 771
1.1	В Національному банку України	-	166 661	-	166 661
1.2	у 20 найбільших банках	-	-	11 545	11 545
1.3	в інших банках України	-	-	43	43
1.4	в касі	241 522	-	-	241 522
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	77 687	77 687
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	77 687	77 687
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 554)	(1 554)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	241 522	166 661	87 721	495 904

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2016

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	245 561	141 806	215 127	602 494
1.1	В Національному банку України	-	141 806	-	141 806
1.2	у 20 найбільших банках	-	-	194 970	194 970
1.3	в інших банках України	-	-	10 429	10 429
1.4	у великих банках країн ОЕСР	-	-	9 392	9 392
1.5	в інших банках країн ОЕСР	-	-	334	334
1.6	в інших банках	-	-	2	2
1.7	в касі	245 561	-	-	245 561
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	245 561	141 806	215 127	602 494

Банк не здійснював негрошові інвестиційні операції.

Банк не здійснював негрошові фінансові операції.

**Примітка 6. Рух резервів під знецінення коштів в інших банках та кореспондентських рахунків****Таблиця 6.1. Аналіз зміни резервів під знецінення коштів в інших банках та кореспондентських рахунків за 3 місяця 2017 року**

Рядок	Рух резервів	Кошти в інших банках	Кореспондентські рахунки	Разом
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	(7 484)	-	(7 484)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 665)	(1 554)	(4 219)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(10 149)	(1 554)	(11 703)

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення коштів в інших банках та кореспондентських рахунків за 3 місяця 2016 року**

Рядок	Рух резервів	Кошти в інших банках	Кореспондентські рахунки	Разом
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	(7 647)	-	(7 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 166)	-	(1 166)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(8 813)	-	(8 813)

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 511 414	4 022 404
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	4 698	4 838
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	787	790
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	130 828	130 465
5	Резерв під знецінення кредитів	(594 962)	(573 435)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 052 765	3 585 062

Нараховані відсотки за кредитами, які в т.ч. включені до даних таблиці	31.03.2017	31.12.2016
Кредити юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	477 223	492 184
Іпотечні кредити фізичних осіб	575	575
Інші кредити фізичним особам	19 744	18 362
<b>УСЬОГО:</b>	<b>497 542</b>	<b>511 121</b>

В кредитному портфелі Банк не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

**Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 місяця 2017 року**

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(497 677)	(3 535)	(790)	(71 433)	(573 435)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(23 679)	(19)	3	(205)	(23 900)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 372	-	-	1	2 373
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(518 984)	(3 554)	(787)	(71 637)	(594 962)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Значення резерву за рядком 2 Таблиці 7.2 відрізняється від суми резерву, що зазначена у рядку 4 Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на суму погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості, що отримана в I кварталі 2017 року в розмірі 25 тис. гривень.

**Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 місяці 2016 року**

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(272 475)	(3 534)	(880)	(32 319)	(309 208)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(292 163)	4	(3)	(23 511)	(315 673)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(564 638)	(3 530)	(883)	(55 830)	(624 881)

Значення резерву за рядком 2 Таблиці 7.3 відрізняється від суми резерву, що зазначена у рядку 4 Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на суму погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості, що отримана в I кварталі 2016 року в розмірі 32 тис. гривень.

**Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2017		31.12.2016	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	31 800	0,87	100 647	2,42
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	913 400	25,04	1 066 032	25,64
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	370 466	10,16	705 383	16,96
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 503	0,15	1 265	0,03
6	Фізичні особи	131 615	3,61	131 255	3,16
7	Інші *	2 194 943	60,17	2 153 915	51,79
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 647 727	100,00	4 158 497	100,00

Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2017		31.12.2016	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	60 231	1,65	8	-
2	Переробна промисловість	466 258	12,78	445 300	10,71
3	Будівництво	573 097	15,71	532 634	12,81
4	Тимчасове розміщення й організація харчування	118 326	3,24	116 824	2,81
5	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	136	0,01	6 637	0,16
6	Фінансова та страхова діяльність	499 244	13,69	478 457	11,50
7	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	155 802	4,27	130 988	3,15
8	Професійна, наукова та технічна діяльність	126 112	3,46	250 735	6,03
9	Інформація та телекомунікації	37 283	1,02	35 818	0,86
10	Інше	158 454	4,34	156 514	3,76
12	УСЬОГО	2 194 943	60,17	2 153 915	51,79

Максимальний рівень кредитного ризику найбільших контрагентів станом на кінець дня 31 березня 2017 року становить 210 535,5 тис. гривень.

Найбільша частка наданих кредитів припадає на операції з клієнтами, діяльність яких пов'язана із операціями з нерухомим майном та будівництвом.

Таблиця 7.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	51 351	-	-	23 524	74 875
2	Кредити, що забезпечені:	3 460 063	4 698	787	107 304	3 572 852
2.1	грошовими коштами	135 336	-	-	684	136 020
2.2	нерухомим майном	1 980 530	4 698	383	46 841	2 028 770
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	656 755	1 016	383	43 951	702 105
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.4	іншими активами	1 344 197	3 682	404	59 779	1 408 062
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 511 414	4 698	787	130 828	3 647 727

Таблиця 7.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	51 351	-	-	22 367	73 718
2	Кредити, що забезпечені:	3 971 053	4 838	790	108 098	4 084 779
2.1	грошовими коштами	255 993	-	-	9 116	265 109
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	1 743 249	1 308	383	46 904	1 791 844
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	996 221	1 308	383	42 416	1 040 327
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	728	728
2.5	іншими активами	1 971 811	3 530	407	51 350	2 027 098
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 022 404	4 838	790	130 465	4 158 497

Таблиця 7.7 Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	174 169	-	-	487	174 656
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	6 323	-	-	-	6 323
1.2	Нові великі позичальники	123 274	-	-	-	123 274
1.3	Кредити середнім компаніям	39 499	-	-	-	39 499
1.4	Кредити малим компаніям	5 073	-	-	-	5 073
1.5	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	487	487
2	Прострочені, але незнецінені:	5 025	-	-	-	5 025
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 513	-	-	-	2 513
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 512	-	-	-	2 512

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 332 220	4 698	787	130 341	3 468 046
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	2 863 971	1 167	-	33 575	2 898 713
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	164 586	-	-	2 376	166 962
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	147 212	-	-	12 891	160 103
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	80 899	-	-	688	81 587
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	75 552	3 531	787	80 811	160 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 511 414	4 698	787	130 828	3 647 727
5	Резерв під знецінення за кредитами	(518 984)	(3 554)	(787)	(71 637)	(594 962)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 992 430	1 144	-	59 191	3 052 765

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	1 944 878	-	-	24 625	1 969 503
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	229 557	-	-	-	229 557
1.2	Нові великі позичальники	99 563	-	-	-	99 563
1.3	Кредити середнім компаніям	337 581	-	-	-	337 581
1.4	Кредити малим компаніям	1 278 177	-	-	-	1 278 177
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	24 625	24 625
2	Прострочені, але незнецінені:	100 723	-	-	14 325	115 048
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	62 698	-	-	3 604	66 302
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	10 721	10 721
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	34 167	-	-	-	34 167
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 141	-	-	-	1 141
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 717	-	-	-	2 717
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 976 803	4 838	790	91 515	2 073 946
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 702 716	1 308	-	8 039	1 712 063
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 415	1 415
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	131 692	-	-	229	131 921
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	63 419	-	-	31 508	94 927
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	78 976	3 530	790	50 324	133 620
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	4 022 404	4 838	790	130 465	4 158 497
5	Резерв під знецінення за кредитами	(497 677)	(3 535)	(790)	(71 433)	(573 435)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 524 727	1 303	-	59 032	3 585 062

У рядку 1 «Непрострочені та не знецінені» Банк показав кредити, за якими відсутня прос рочка та резерв не формувався.

У рядку 2 «Прострочені, але незнецінені» Банк показав весь залишок за такими кредитами а не тільки прострочені суми за окремими платежами. Прострочені, але не знецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

У рядку 3 «Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі» Банк показав кредити, за якими було сформовано резерв.

Таблиця 7.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	3 511 414	1 323 322	2 188 092
3	Кредити, що надані ФОП	4 698	2 168	2 530
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	787	-	787
5	Інші кредити фізичним особам	130 828	49 327	
6	Усього кредитів	3 647 727	1 374 817	2 272 910

Таблиця 7.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	4 022 404	664 493	3 357 911
3	Кредити, що надані ФОП	4 838	87	4 751
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	790	-	790
5	Інші кредити фізичним особам	130 465	18 857	111 608
6	Усього кредитів	4 158 497	683 437	3 475 060

В якості вартості забезпечення беруться до розрахунку такі типи забезпечення:

- грошове покриття – у повному обсязі;
- покриття гарантіями інвестиційного класу, резервними акредитивами емітентів інвестиційного класу – у повному обсязі;
- нерухомість (залежно від призначення та місця розташування) – із дисконтом від 30 до 55%;
- транспортні засоби (залежно від типу, країни виробника, призначення – із дисконтом від 30 до 50%;
- устаткування (залежно від галузі, країни виробника) – від 30 до 70%.

Для оцінки об'єктів застави у вигляді нерухомості, транспортних засобів та устаткування Банком використовуються три загальноприйняті методи:

- метод витрат (визначає вартість, що базується на розрахунку прямих витрат на відновлення або заміщення об'єкта оцінки з урахуванням зносу);
- метод аналогів продаж або ринковий метод (базується на зіставленні цін продажу);
- метод оцінки за доходом або метод капіталізації доходів (визначає вартість на основі капіталізації майбутніх доходів від володіння майном).

Кожний із трьох методів дає своє визначення вартості об'єктів застави.

Основні принципи та умови прийняття, оцінки, переоцінки та моніторингу застави, що пропонується в забезпечення кредитних операцій в Банку регулюється Інструкцією (надалі – Інструкція) про порядок роботи із заставним майном. Роботу з питань оцінки, переоцінки та моніторингу застави, що пропонується (прийнята) в забезпечення кредитних операцій координує Фронт-офіс Банку. Фронт-офіс Банку надає акт оцінки (висновок щодо ринкової вартості майна) на підставі аналізу звітів виконаних суб'єктами оціночної діяльності, з яким Банком укладено договір про співробітництво та організацію взаємовідносин, або Відповідальним виконавцем Фронт-офісу Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача та зареєстрований у Державному Реєстрі оцінювачів (за всіма напрямками оцінки майна, на які має кваліфікаційні свідоцтва), та/або самостійно розраховує ринкову вартість майна, якщо наявність звіту не передбачена Інструкцією, здійснює моніторинг та контроль за проведенням моніторингу застави з метою визначення наявності та стану майна, прийнятого в забезпечення за кредитними операціями, переоцінку заставного майна.

Протягом перших трьох місяців 2017 року балансова вартість придбаних інших активів, шляхом звернення стягнення на предмет застави склала 614 941,2 тис. гривень. В основному це нерухомість (житлова та нежитлова).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Банк планує продаж Заставного майна, яке перейшло у власність Банку та обсяги реалізації Заставного майна у відповідності до плану.

З метою виконання Плану продажу Заставного майна в 2017 році Відповідальні виконавці Структурного підрозділу використовують наступні інструменти та канали реалізації:

- розміщення інформації про продаж Заставного майна на провідних спеціалізованих Інтернет - сайтах (в тому числі розміщення платних оголошень);
- прямі продажі потенційним покупцям (цільові телефонні дзвінки та адресна розсилка пропозицій, проведення зустрічей тощо);
- розміщення детальної інформації щодо реалізації Заставного майна на офіційному Інтернет - сайті Банку;
- залучення агентів, ріелторів, що спеціалізуються на продажу певного виду Заставного майна.

Відповідальним за виконання Плану продажу Заставного майна в 2017 році є начальник Відділу лізингових проектів Департаменту проектного фінансування Бізнесу «Корпоративні фінанси».

**Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

**Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	23 856	148 898
1.1	Депозитні ощадні сертифікати, емітовані НБУ	-	120 079
1.2	Векселі	23 856	28 819
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	81 470	81 470
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	81 470	81 470
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(13 764)	(70 690)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	91 562	159 679

Нараховані відсотки за борговими цінними паперами (державними облігаціями), які включено до даних таблиці:	31.03.2017	31.12.2016
	3 663	4 706

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на кінець дня 31.03.2017 року**

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	23 856	23 856
1.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	23 856	23 856
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(477)	(477)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	23 379	23 379

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на кінець дня 31.12.2016 року**

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	120 079	-	120 079
1.1	державні установи та підприємства	120 079	-	120 079
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	28 819	28 819
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	28 819	28 819
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(21 981)	(21 981)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	120 079	6 838	126 917



Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 3 місяці 2017 року

Рядок	Найменування статті	Акції	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(48 709)	(21 981)	(70 690)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	48 232	8 694	56 926
3	Залишок за станом на кінець періоду	(477)	(13 287)	(13 764)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 3 місяці 2016 року

Рядок	Найменування статті	Акції	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(16 679)	(24 252)	(40 931)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	3 613	3 613
3	Залишок за станом на кінець періоду	(16 679)	(20 639)	(37 318)

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	-	32 761
1.1	середні підприємства	-	31 500
1.2	Малі підприємства	-	1 261
2	Знецінені цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	81 470	48 709
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	81 470	48 709
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(13 287)	(48 709)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	68 183	32 761

Цінні папери, що перебувають в портфелі Банку на продаж, станом на кінець дня «31» грудня 2016 року в заставу не передавались, в операціях репо не використовувались.

Суттєвою фінансовою інвестицією в портфелі на продаж є вкладення Банку в акції ПАТ «Запорізький абразивний завод» в сумі 31 499 тис. гривень.

Всі інвестиції віднесено до категорії «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо».

#### Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1 Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	85	85
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	25 465	9 969
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17 473	18 655
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	212 246	212 076
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	95
6	Інші фінансові активи *	9 856	7 466
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(215 112)	(216 008)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	50 013	32 338

\* Розшифровка рядка «Інші»:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	7 040	5 182
2	Нараховані доходи за РКО	258	304
3	Прострочені інші нараховані доходи	2 201	1 978
4	Інші нараховані доходи	357	2
5	УСЬОГО:	9 856	7 466

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці 2017 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(85)	(1 448)	(211 625)	(2 850)	(216 008)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(76)	1 226	(278)	872
3	Списання безнадійної заборгованості	-			24	24
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(85)	(1 524)	(210 399)	(3 104)	(215 112)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці 2016 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(85)	(1 130)	(157 384)	(2 021)	(160 620)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(70)	(37 696)	(652)	(38 418)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(85)	(1 200)	(195 080)	(2 673)	(199 038)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	17 473	-	-	102	17 575
1.1	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	100	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2	Малі компанії	-	-	17 473	-	-	2	17 475
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	85	25 465	-	212 246	-	9 754	247 550
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	24 502	-	1 849	-	6 798	33 149
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	189	189
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	42	42
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	763	763
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85	963	-	210 397	-	1 962	213 407
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85	25 465	17 473	212 246	-	9 856	265 125
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(1 524)	-	(210 399)	-	(3 104)	(215 112)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	23 941	17 473	1 847	-	6 752	50 013

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансових активів на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	18 655	-	95	20	18 770
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	95	20	115
1.2	Малі компанії	-	-	18 655	-	-	-	18 655
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	85	9 969	-	212 076	-	7 446	229 576

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	9 006	-	458	-	3 870	13 334
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	968	968
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	35	35
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	211 618	-	749	212 367
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85	963	-	-	-	1 824	2 872
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85	9 969	18 655	212 076	95	7 466	248 346
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(1 448)	-	(211 625)	-	(2 850)	(21 6008)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	8 521	18 655	451	95	4 616	32 338

Таблиця 9.6 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	2 116	23 349	-	25 465
2	Майбутній фінансовий дохід	(221)	-	-	(221)
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(986)	(538)	-	(1 524)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	909	22 811	-	23 720

Таблиця 9.7 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	3 794	6 175	-	9 969
2	Майбутній фінансовий дохід	(201)	-	-	(201)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(1179)	(269)		(1 448)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	2 414	5 906	-	8 320

На балансі Банку за договорами фінансового лізингу обліковується виробниче обладнання, лекові та вантажні автомобілі, спеціалізована та будівельна техніка. Умовами договорів передбачається зручний графік сплати платежів (ануїтетний, класичний або сезонний). На звітну дату було чинних **33** договорів фінансового лізингу, первісна вартість за якими становить **45 033** тис. гривень, балансова – 25 465 тис. гривень.

**Примітка 10. Інші активи**

**Таблиця 10.1 Інші активи**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 664	399
2	Передоплата за послуги	5 197	1 442
3	Дорогоцінні метали	34 045	25 435
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 071 146	487 254
5	Інше активи	57 062	58 346
6	Резерв під інші активи	(1 886)	(787)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1 167 228	572 089

\* Розшифровка рядка «Інші активи»:

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	2 038	2 037
2	Витрати майбутніх періодів	4 277	6 674
3	Дебіторська заборгованість за податками	50 624	49 511
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	123	124
5	УСЬОГО	57 062	58 346

**Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяця 2017 року**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(183)	(493)	(111)	(787)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(457)	(639)	(3)	(1 099)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(640)	(1 132)	(114)	(1 886)

**Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяця 2016 року**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(74)	(1 135)	(126)	(1 335)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 458)	(4 067)	(6)	(5 531)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(1 532)	(5 202)	(132)	(6 866)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	9 006	-	458	-	3 870	13 334
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	968	968
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	35	35
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	211 618	-	749	212 367
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85	963	-	-	-	1 824	2 872
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85	9 969	18 655	212 076	95	7 466	248 346
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(1 448)	-	(211 625)	-	(2 850)	(21 6008)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	8 521	18 655	451	95	4 616	32 338

Таблиця 9.6 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	2 116	23 349	-	25 465
2	Майбутній фінансовий дохід	(221)	-	-	(221)
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(986)	(538)	-	(1 524)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	909	22 811	-	23 720

Таблиця 9.7 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	3 794	6 175	-	9 969
2	Майбутній фінансовий дохід	(201)	-	-	(201)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(1179)	(269)		(1 448)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	2 414	5 906	-	8 320

На балансі Банку за договорами фінансового лізингу обліковується виробниче обладнання, лекові та вантажні автомобілі, спеціалізована та будівельна техніка. Умовами договорів передбачається зручний графік сплати платежів (ануїтетний, класичний або сезонний). На звітну дату було чинних **33** договорів фінансового лізингу, первісна вартість за якими становить **45 033** тис. гривень, балансова – 25 465 тис. гривень.

**Примітка 10. Інші активи**

**Таблиця 10.1 Інші активи**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 664	399
2	Передоплата за послуги	5 197	1 442
3	Дорогоцінні метали	34 045	25 435
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 071 146	487 254
5	Інше активи	57 062	58 346
6	Резерв під інші активи	(1 886)	(787)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1 167 228	572 089

\* Розшифровка рядка «Інші активи»:

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	2 038	2 037
2	Витрати майбутніх періодів	4 277	6 674
3	Дебіторська заборгованість за податками	50 624	49 511
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	123	124
5	УСЬОГО	57 062	58 346

**Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяця 2017 року**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(183)	(493)	(111)	(787)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(457)	(639)	(3)	(1 099)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(640)	(1 132)	(114)	(1 886)

**Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяця 2016 року**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(74)	(1 135)	(126)	(1 335)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 458)	(4 067)	(6)	(5 531)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(1 532)	(5 202)	(132)	(6 866)

**Примітка 11. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	252 000	631 509
2	Кошти інших банків (крім НБУ), в т.ч.:	2 337 571	1 839 960
3	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	810 075	885 579
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
5	Кредити, що отримані:	1 527 496	954 381
5.1	Короткострокові	1 527 496	954 381
5.2	Довгострокові	-	-
6	Усього коштів інших банків	2 589 571	2 471 469

	31.03.2017	31.12.2016
Нараховані відсотки, які включено до даних таблиці:	-	1 152

**Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком****Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	127 147	155 032
2	Усього	127 147	155 032

Депозитні сертифікати емітовані в іноземній валюті на строк 200 (короткострокові) або 400 (довгострокові) днів, мають процентний дохід зі сплатою відсотків наприкінці строку та за строком погашення розподіляються наступним чином:

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати:		
2	Короткострокові	119 654	144 094
3	Довгострокові	7 493	10 938
4	Усього	127 147	155 032

Активи в забезпечення емітованих цінних паперів не передавались.

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 13.1 Резерви за зобов'язаннями за 3 місяця 2017 року**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	10 706	-	-	10 706
2	Формування та/або збільшення резерву	(824)	-	-	(824)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 512	-	-	4 512
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(4 512)	-	-	(4 512)
5	Залишок на кінець періоду	9 882	-	-	9 882

Резерви за зобов'язаннями сформовані за операціями по гарантіям та зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам. Ці операції характеризуються здебільше короткостроковим (до року) терміном виконання. При цьому комісії за виданими гарантіями отримуються одразу, дохід за зобов'язаннями з кредитування не отримується.



Таблиця 13.2 Резерви за зобов'язаннями за 3 місяця 2016 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	3 752	-	-	3 752
2	Формування та/або збільшення резерву	(624)	-	-	(624)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	1 840	-	-	1 840
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 840)	-	-	(1 840)
5	Залишок на кінець періоду	3 128	-	-	3 128

## Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1 Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	23	23
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28 675	33 456
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22 164	22 022
4	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	562
5	Інші фінансові зобов'язання *	54 018	38 513
6	Усього інших фінансових зобов'язань	104 880	94 576

\* Розшифровка рядка «Інші фінансові зобов'язання»:

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредитові суми до з'ясування	45 921	1 500
2	Електронні гроші (ПРОСТІР)	48	8 883
3	Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	6 879	23 670
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	203	130
5	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	967	4 330
6	Усього	54 018	38 513

## Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 704	9 342
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 743	12 598
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	33 485	30 138
4	Доходи майбутніх періодів	1 735	1 554
5	Інша заборгованість	522	443
6	Усього	63 189	54 075

## Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1 Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Процентні доходи :		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	150 408	159 966

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	93	6 799
5	Торгові боргові цінні папери	41 274	13 396
6	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	869	-
7	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
8	Депозити овернайт в інших банках	-	614
9	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	250
10	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	1 126	-
11	Інші	2 753	941
12	Усього процентних доходів	196 523	181 966
	Процентні витрати :	-	-
13	Строкові кошти юридичних осіб	(30 287)	(50 541)
14	Кошти отримані від Національного банку України	(13 700)	(1 526)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(2 540)	(5 352)
16	Інші залучені кошти	(2 353)	(15 207)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(56 437)	(64 998)
18	Строкові кошти інших банків	(44 751)	(3 075)
19	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
20	Депозити овернайт інших банків	-	-
21	Поточні рахунки	(2 035)	(13 275)
22	Кореспондентські рахунки	-	(157)
23	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Інші	-	(17 526)
25	Усього процентних витрат	(152 103)	(171 567)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 420	10 399

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1 Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
Комісійні доходи :			
1	Розрахунково-касові операції	37 207	34 410
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	91	82
4	Операції з банками	3 302	2 830
5	Інші*	2 656	9 210
6	Операції довірчого управління	8	6
7	Гарантії надані	4 512	1 840
8	Усього комісійних доходів	47 776	48 378
Комісійні витрати :			
9	Розрахунково-касові операції	(6 207)	(11 444)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	-	-
12	Інші	-	(417)
13	Операції довірчого управління	-	-
14	Гарантії надані	-	-
15	Усього комісійних витрат	(6 207)	(11 861)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	41 569	36 517

\* розшифровка рядка «Інші» розділу «Комісійні доходи»

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	-	7 305

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4
2	Інші комісійні витрати	2 656	1 905
3	УСЬОГО	2 656	9 210

**Примітка 18. Інші операційні доходи**

Таблиця 18.1 Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	180	169
4	Дохід від суборенди	-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	97	4
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
9	Роялті	-	-
10	Інші *	18 340	431
11	Усього операційних доходів	18 617	604

\* Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Штрафи, пені, отримані банком	2 536	93
2	Інші операційні доходи	113	89
3	Інші доходи	15 691	249
4	УСЬОГО	18 340	431

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 19.1 Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(50 923)	(41 050)
2	Амортизація основних засобів	(9 040)	(8 263)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 598)	(938)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(16 340)	(15 595)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(6 814)	(6 197)
9	Професійні послуги	(1 164)	(656)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(109)	(129)
11	Витрати із страхування	(1 264)	(500)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 626)	(6 311)
13	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
14	Інші *	(8 476)	(2 704)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(101 354)	(82 343)

\* Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(307)	(335)
2	Витрати на аудит	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4
3	Штрафи, пені, сплачені банком	(68)	-
4	Інші операційні витрати	(904)	(580)
5	Витрати на відрядження	(105)	(287)
6	Представницькі витрати	-	-
7	Спонсорство та добродійність	(0)	(80)
8	Інші адміністративні витрати	(420)	(387)
9	Витрати на охорону	(959)	(535)
10	Негативний результат від продажу основних засобів	-	(500)
11	Інші витрати	(5 713)	(2 704)
	УСЬОГО	(8 476)	(19 469)

**Примітка 20. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 20.1 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за станом на 31 березня 2017 року**

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	7 350
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7 350
6	Акції підприємств	-	-
7	Форвардні контракти	-	3 240
8	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	10 590

**Таблиця 20.2 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за станом на 31 березня 2016 року**

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	4 303
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4 303

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4
6	Акції підприємств	-	-
7	Форвардні контракти	-	87 791
8	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	92 094

**Примітка 21. Витрати на податок на прибуток**

Примітка Витрати на податок на прибуток за I квартал 2017 року не заповнюється в зв'язку з тим, що Банк мав від'ємний фінансовий результат за 2016 рік, який переноситься у декларацію з податку на прибуток за 2017 рік. За I квартал 2016 року мав від'ємний фінансовий результат.

Примітка Витрати на податок на прибуток за I квартал 2016 року не заповнюється в зв'язку з тим, що Банк за I квартал 2016 року мав від'ємний фінансовий результат.

**Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 700	(287 404)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		1 700	(287 404)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		21 000	21 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	(13,69)
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

**Таблиця 22.2 Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 700	(287 404)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		21 000	21 000
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	(13,69)

**Таблиця 22.3 Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 700	(287 404)
2	Процентні витрати за конвертованим борговим зобов'язанням (за мінусом податків)		-	-
3	Прибуток/(збиток), що використовується для визначення скоригованого прибутку/(збитку) на акцію		1 700	(287 404)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		21 000	21 000
5	Додаткові акції від припущеної конвертації:		-	-
6	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		21 000	21 000
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію		0,08	(13,69)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

**Таблиця 22.4 Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		1 700	(287 404)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1 700	(287 404)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	28	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 700	(287 404)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	28	-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 700	(287 404)

**Примітка 23. Операційні сегменти**

**Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за станом на 31.03.2017**

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Видучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	46 655	110 426	27 729	11 713	-	196 523
2	Комісійні доходи	11 342	26 845	6 741	2 848	-	47 776
3	Інші операційні доходи	4 420	10 461	2 627	1 109	-	18 617
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	62 417	147 732	37 097	15 670	-	262 916
8	Процентні витрати	(36 109)	(85 467)	(21 462)	(9 065)	-	(152 103)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 670)	(15 786)	(3 964)	(1 674)	-	(28 094)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(54)	(127)	(32)	(14)	-	(227)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 514	5 951	1 494	631	-	10 590
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(124)	(293)	(73)	(31)	-	(521)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(7 514)	(17 785)	(4 466)	(1 886)	-	(31 651)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 232)	(5 281)	(1 326)	(560)	-	(9 399)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(1 473)	(3 488)	(876)	(370)	-	(6 207)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	13 514	31 987	8 032	3 393	-	56 926
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	196	463	116	49	-	824
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(240 61)	(56 951)	(14 301)	(6 041)	-	(101 354)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7	8
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	404	955	239	102	-	1 700

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за станом на 31.03.2016

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна на банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	43 199	102 247	25 675	10 845	-	181 966
2	Комісійні доходи	11 485	27 184	6 826	2 883	-	48 378
3	Інші операційні доходи	143	339	86	36	-	604
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	54 827	129 770	32 587	13 764	-	230 948
8	Процентні витрати	(40 730)	(96 403)	(24 208)	(10 226)	-	(171 567)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(75 210)	(178 014)	(44 701)	(18 882)	-	(316 807)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(10 433)	(24 695)	(6 201)	(2 620)	-	(43 949)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 863	51 748	12 994	5 489	-	92 094
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	26	7	3	-	47
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(6 008)	(14 219)	(3 571)	(1 508)	-	(25 306)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	8 808	20 848	5 235	2 212	-	37 103
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(2 816)	(6 665)	(1 674)	(706)	-	(11 861)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	858	2 030	510	215	-	3 613
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	148	351	88	37	-	624
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(19 548)	(46 269)	(11 619)	(4 907)	-	(82 343)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(68 230)	(161 492)	(40 553)	(17 129)	-	(287 404)

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за станом на 31.03.2017

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	1 398 579	3 310 284	831 253	351 117	5 891 233
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 398 579	3 310 284	831 253	351 117	5 891 233
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	328 040	776 436	194 973	82 356	1 381 805
6	Усього активів	1 726 619	4 086 720	1 026 226	433 473	7 273 038
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7
7	Зобов'язання сегментів	1 679 600	3 975 432	998 280	421 669	7 074 981
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 679 600	3 975 432	998 280	421 669	7 074 981
10	Нерозподілені зобов'язання	20 311	48 074	12 072	5 099	85 556
11	Усього зобов'язань	1 699 911	4 023 506	1 010 352	426 768	7 160 537
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	3 549	8 402	2 110	891	14 952
13	Амортизація	2 526	5 977	1 501	634	10 638
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за станом на 31.12.2016

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 572 334	3 721 543	934 525	394 739	6 623 141
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 572 334	3 721 543	934 525	394 739	6 623 141
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	187 270	443 248	111 305	47 015	788 838
6	Усього активів	1 759 604	4 164 791	1 045 830	441 754	7 411 979
ЗОВОБ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	1 715 153	4 059 579	1 019 410	430 594	7 224 736
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 715 153	4 059 579	1 019 410	430 594	7 224 736
10	Нерозподілені зобов'язання	18 147	42 953	10 786	4 556	76 442
11	Усього зобов'язань	1 733 300	4 102 532	1 030 196	435 150	7 301 178
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	1 913	4 527	1 137	480	8 057
13	Амортизація	9 571	22 655	5 689	2 403	40 318
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Банк не проводив операцій з клієнтами, дохід від яких становив би 10% та більше від загального доходу Банку.

Таблиця 25.5 Інформація про географічні регіони

У зв'язку із тим, що Банк не має дочірніх компаній за кордоном, відповідно відсутній сегмент бізнесу за кордоном, інформація за географічними сегментами за звітний та попередній рік не надається.



**Примітка 24. Рахунки довірчого управління****Таблиця 24.1 Рахунки довірчого управління**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016	Зміни (+;-)
1	2	2	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	17 788	214	-2 426
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	685 387	683 103	+2 284
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	5 419	5 412	+7
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	708 594	708 729	-135
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	703 174	703 317	-143
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	5 420	5 412	+8
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	708 594	708 729	-135

**Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку**

Публічним акціонерним товариством "ДІАМАНТБАНК" за період з "01" січня 2017 року по "31" березня 2017 року до судів загальної юрисдикції заяви не подавались.

Станом на звітну дату потенційні податкові зобов'язання відсутні. Банк не передбачає виникнення подій, що можуть привести до виникнення податкових зобов'язань.

Банк своєчасно здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на кінець дня "31" березня 2017 року зобов'язання за капітальними вкладенням відсутні.

**Таблиця 25.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	До 1 року	7 658	8 867
2	Від 1 до 5 років	24 123	25 819
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	31 781	34 686

**Таблиця 25.2 Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Надані зобов'язання з кредитування		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		1 009 274	834 598
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		533 218	389 916
6	Інші		12 594	12 595
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	13	(9 882)	(10706)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 545 204	1 205 403

Станом на кінець дня «31» березня 2017 року та на кінець дня «31» березня 2016 року Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання відсутні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Таблиця 25.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Гривня	1 327 194	974 190
2	Долар США	145 854	159 731
3	Євро	72 156	71 482
4	Інші	-	-
5	Усього	1 545 204	1 205 403

Таблиця 25.4 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2017		31.12.2016	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-
2	Торгові цінні папери		-	-	1 649 640	1 585 891
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
6	Основні засоби		-	-	-	-
7	Інші		1 798 298	1 798 298	-	-
8	Усього		1 798 298	1 798 298	1 649 640	1 585 891

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець I кварталу 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток(контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-40 %)	-	1 472	-	-	548	-	2 276 681
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2016 року	-	736	-	-	145	-	400 138
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж(контрактна процентна ставка 0.00 -0.00 %; 0 % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	69 792
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	4

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка _ - %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2–26,5%)	-	768	-	-	21 231	-	13 980
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка _ , %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	120	-	22
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	673	-	559 287
18	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - %)	-	-	-	-	-	-	-
19	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - %)	-	-	-	-	-	-	-

Для забезпечення виконання зобов'язань за активними операціями від пов'язаних осіб отримано застави на загальну суму 2 205 083 тис. гривень.

Таблиця 26.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за I квартал 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	78	-	-	5	-	177 557
2	Процентні витрати	-	-	-	-	192	-	159
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
11	Комісійні доходи	-	1	-	-	2	-	133
12	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець I кварталу 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	1 203	-	20 000
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	673	-	559 287
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-	-	1 997	-	91 988
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	1 883	-	578 158

Таблиця 26.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 2 - 36%)	-	1 394	-	-	849	-	1789117
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2016 року	-	98	-	-	151	-	322 002
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка 0.00 - 0.00 %; 0 % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	69 792
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	3
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка - % для боргових цінних паперів; % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3-26,5%)	-	2	-	-	12 665	-	8 282
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 9 - 10%)	-	-	-	-	-	-	-
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	409	-	1437
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	1306	-	314 432
18	Субординований борг (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
19	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДІАМАНТБАНК”

Проміжна фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року  
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

Таблиця 26.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за I квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	23	-	859
2	Процентні витрати	-	-	-	-	4 774	-	1 247
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
11	Комісійні доходи	-	1	-	-	6	-	16
12	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	1 103	-	20 000
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	1 306	-	314 432
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-	-	3 687	-	20 025
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	3 739	-	22 602

Таблиця 28.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	31.03.2017		31.12.2016	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	13 004	2 270	60 060	8 643
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	18	6	255	45
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій.	-	-	-	-

**Примітка 27. Об'єднання компаній**

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював об'єднання компаній.

**Примітка 28. Дивіденди**

Протягом звітного та попереднього проміжних періодів виплата дивідендів Банком не здійснювалась.

**Примітка 29. Події після дати балансу**

Після дати балансу подій, що мали б вплив на подальшу діяльність Банку, не відбувалось.