

**Публічне акціонерне товариство
“Кредит Європа Банк”**

Проміжна скорочена
фінансова звітність
30 вересня 2017 р.

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 вересня 2017 р.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2017 р.

	Примітка	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	842,457	1,094,565
Кредити та аванси	6	704,864	1,092,026
Цінні папери, наявні для продажу	7	--	18,828
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку,	22	304	14
Інвестиційна нерухомість	8	21,153	20,149
Основні засоби та нематеріальні активи	9	6,702	6,827
Передоплачений податок на прибуток		8,271	7,776
Інші активи	10	3,582	2,606
Усього активів		1,587,333	2,242,791
Зобов'язання			
Кошти банків	11	919,380	1,420,962
Кошти клієнтів	12	291,218	288,952
Відстрочені податкові зобов'язання	21	8,319	8,084
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	22	1,252	1,089
Інші зобов'язання	13	3,499	5,883
Усього зобов'язань		1,223,668	1,724,970
Власний капітал			
Статутний капітал	14	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		111,281	265,332
Резерв переоцінки справедливої вартості		(116)	(11)
Усього власного капіталу		363,665	517,821
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,587,333	2,242,791
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	15		

Підписано і
затверджено до
випуску

26 жовтня 2017 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2017 р.
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за II квартал 2017р.

Примітка		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Процентні доходи	16	(16,944)	55,551	41 614	106 397
Процентні витрати	17	(8,897)	(29,153)	(16 057)	(44 214)
Чистий процентний дохід		(25,841)	26,398	25 557	62 183
Комісійні доходи	18	5,152	12,086	5 655	13 288
Комісійні витрати	18	(5,206)	(10,535)	(3 047)	(8 407)
Результат від продажу цінних паперів, наявних для продажу		-	(72)	-	-
Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці		6,133	673	14,000	28,463
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		3,001	24,635	(448)	37 506
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	20	14,702	(2,651)	(12 090)	(83 134)
Збиток від зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу	7	-	-	-	-
Інші операційні доходи		517	3,741	(645)	3 116
Адміністративні та інші витрати	19	(12,031)	(41,676)	(13 607)	(40 964)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(13,573)	12,599	15 375	12 051
Витрати з податку на прибуток	21	-	-	-	-
Чистий (збиток)/прибуток		(13,573)	12,599	15 375	12 051
Інший сукупний дохід					
Зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	7	(31)	(105)	(243)	(111)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		-	-	-	-
Усього іншого сукупного (збитку)/доходу		(31)	(105)	(243)	(111)
Усього сукупного (збитку)/доходу		(13,604)	12,494	15,132	11,940
(Збиток)/прибуток на акцію, у грн.					
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію			0,03	0,02	0,03
					0,02

Підписано і затверджено до
випуску 26 жовтня 2017р.



Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова Тел. (044)3906733

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2017 р.
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за II квартал 2017 р.

	<i>Примітка</i>	Звітний період	Попередній період
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		44,521	128,520
Сплачені процентні витрати		(23,089)	(58,833)
Отримані збори та комісії		12,696	16,835
Сплачені збори та комісії		(10,545)	(11,173)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		24,507	42,555
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами		1,744	11,339
Інші отримані операційні доходи		988	2,227
Виплачені зарплати та виплати працівникам		(19,368)	(25,993)
Сплачені загальноадміністративні витрати		(19,185)	(29,671)
Сплачений податок на прибуток		(24)	(3,160)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		12,245	72,646
Зміна обмежених до використання коштів у НБУ		-	-
Зміна кредитів та авансів		377,844	117,505
Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
Зміна інших активів		(1,227)	1,030
Зміна коштів банків		(480,405)	(124,491)
Зміна коштів клієнтів		3,100	61,436
Зміна інших зобов'язань		(2,384)	(1,962)
Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності		(90,827)	126,164
			<i>(продовження)</i>

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2017 р.
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 11 квартал 2017 р.
(продовження)

	Примітка	Звітний період	Попередній період
Інвестиційна діяльність			
Придбання цінних паперів, наявних для продажу		-	(40,000)
Надходження від реалізації цінних паперів, наявних для продажу		18,651	74,278
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості		-	13,074
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		579	(610)
		<hr/>	<hr/>
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		19,230	46,742
		<hr/>	<hr/>
Фінансова діяльність			
Виплата дивідендів		(166,650)	-
		<hr/>	<hr/>
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(166,650)	-
		<hr/>	<hr/>
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(13,877)	87,313
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(252,124)	260,219
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 грудня 2016р.	5	1,094,565	834,346
		<hr/>	<hr/>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2017 р.	5	842,441	1,094,565
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2017 р.



Олур Анліатамер
Бюроа Правління

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2017 р.
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за ІІ квартал 2017 р.

Примітка	Статут- ний капітал	Резерв переоцінки справедли- вої вартості	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Залишок на 1 січня 2016 р.	252,500	(390)	211,411	463,521
Усього сукупного доходу:				
Чистий прибуток/збиток	-	-	(4,726)	(4,726)
Інший сукупний дохід	-	244	-	244
Усього сукупного (збитку) доходу	-	244	(4,726)	(4,482)
Залишок на 30 вересня 2016 р.	252,500	(146)	206,685	459,039
Залишок на 1 січня 2017 р.	252,500	(11)	265,332	517,821
Усього сукупного доходу:				
Чистий прибуток/збиток	-	-	(154 051)	(154 051)
Інший сукупний дохід	-	(105)	-	(105)
Усього сукупного доходу (збитку)	-	(105)	(154 051)	(154 156)
Залишок на 30 вересня 2017 р.	252,500	(116)	111,281	363,665

Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2017 р.



Олег Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 3906733

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне акціонерне товариство “Кредит Європа Банк” (Банк) було створено під назвою ЗАТ “Фінансбанк” згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”. У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, Київ, Україна.

На 30 вересня 2017 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2016 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

На початку 2017 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні події, внутрішнього та зовнішнього характеру, що розпочалися у 2014-2015 роках. Протягом усього періоду, хоча й з різною інтенсивністю, тривало збройне протистояння та воєнні дії на окремих територіях Донецької та Луганської областей. Станом на звітну дату, збройні протистояння тривають, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік.

Збройний конфлікт на сході України, подальше погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією у всіх сферах, збереження політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку. Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні 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, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок.

3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності.

Проміжна скорочена звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

4 Звітність за сегментами

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу. Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Каса	3,583	1,969
Залишки на рахунку в НБУ	78,773	265,665
Поточні рахунки в інших банках	760,101	826,931
Інше		
Усього	842,457	1,094,565

6 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	939,840	1,405,804
Фізичним особам	41,402	51,759
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	979,650	1,457,563
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20)	(276,378)	(365,537)
Усього кредитів	704,864	1,092,026

7 Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	-	18,828
Усього	-	18,828

8 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості на 30 вересня 2017 року, представлений таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Надходження та передачі	21,153	29,677
Вибуття	-	2,954
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	-	(15,646)
Усього	21,153	20,149

Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредитах, наданих клієнтам. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу.

9 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів на 30 вересня 2017 року представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2017 р.	5,643	8,381	23,509	1,600	5,922	45,055
Надходження	-	-	72	507	-	579
Передачі	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(951)	-	-	(951)
30 вересня 2017 р.	5,643	8,381	22,630	2,107	5,922	44,683
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2017 р.	543	8,189	22,530	1,160	5,806	38,228
Знос та амортизація	86	11	430	147	30	704
Вибуття	-	-	(951)	-	-	(951)
30 вересня 2017 р.	629	8,200	22,009	1,307	5,836	37,981
Чиста балансова вартість на 30 вересня 2017 р.	5,014	181	621	800	86	6,702

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 30 грудня 2016 року, представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2016 р.	5,643	12,746	25,560	1,363	5,922	51,234
Надходження	-	-	254	360	-	614
Передачі	-	-	(619)	-	-	(619)
Вибуття	-	(4,365)	(1,686)	(123)	-	(6,174)
31 грудня 2016 р.	5,643	8,381	23,509	1,600	5,922	45,055
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2016 р.	427	12,538	22,943	1,089	5,745	42,742
Знос та амортизація	116	15	1,010	194	61	1,396
Вибуття	-	(4,364)	(1,423)	(123)	-	(5,910)
31 грудня 2016 р.	543	8,189	22,530	1,160	5,806	38,228
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	5,100	192	979	440	116	6,827

10 Інші активи

Інші активи на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати за товари та послуги	3,522	2,374
Інше	60	232
	<hr/>	<hr/>
Усього	3,582	2,606
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

11 Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	624,609	616,724
Банків країн, які не є членами ОЕСР	294,771	804,238
	<hr/>	<hr/>
Усього	919,380	1,420,962
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	203,482	236,387
Фізичні особи	7,188	8,242
	<hr/>	<hr/>
Усього поточних рахунків	210,670	244,629
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	30 червня 2017	2016
Депозити:		
Юридичні особи	52,618	22,921
Фізичні особи	27,930	21,402
	<hr/>	<hr/>
Усього депозитів	80,548	44,323
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Усього	291,218	288,952
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість	467	885
Резерв по невикористаних відпустках	1,280	1,222
Інше	1,752	3,776
Усього	3,499	5,883

14 Статутний капітал

Статутний капітал на 30 вересня 2017 року представлений таким чином:

	30 вересня 2017		2016	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

15 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії, видані клієнтам	68,040	20,476
Надані акредитиви	-	58,053
Усього	68,040	78,529

(б) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
До одного року	2,980	9,332

Від одного до п'яти років	4,266	746
Усього	<u>7,246</u>	<u>10,078</u>

16 Процентні доходи

Процентні доходи на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та аванси	53,110	99,606
Цінні папери, наявні для продажу	2,409	6,777
Кошти в банках	32	14
Усього	<u>55,551</u>	<u>106,397</u>

17 Процентні витрати

Процентні витрати на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кошти банків	(13,327)	(24,809)
Кошти клієнтів	(15,826)	(19,405)
Усього	<u>(29,153)</u>	<u>(44,214)</u>

18 Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	1,283	460
Операції для клієнтів на валютному ринку	3,334	7,107
Видані гарантії	5,366	3,814
Розрахунково-касові послуги	2,103	1,907
Інший комісійний дохід	-	-
Усього комісійні доходи	<u>12,086</u>	<u>13,288</u>
Комісійні витрати:		

Розрахунково-касові послуги	(597)	(563)
Інші комісійні витрати	(9,938)	(7,844)
Усього комісійні витрати	(10,535)	(8,407)

19 Адміністративні та інші витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 вересня, представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та виплати працівникам	(19,368)	(18,913)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(7,996)	(7,800)
Витрати на зв'язок та інформацію	(1,080)	(2,146)
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	-	-
Знос та амортизація	(704)	(1,086)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(434)	(648)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(462)	(505)
Витрати на охорону	(280)	(347)
Витрати на відрядження	(40)	(78)
Витрати на страхування	(96)	(88)
Реклама і маркетинг	(31)	(41)
Інше	(11,185)	(9,312)
Усього	(41,676)	(40,964)

20 Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2017 року представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності, відображений у прибутку або збитку	(2,651)	(83,134)
Усього	(2,651)	(83,134)

21 Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2017 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

	30 вересня 2017	30 вересня 2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати з поточного податку	-	-
Вигода з відстроченого податку на прибуток	-	-
	-	-
Усього витрат з податку на прибуток	-	-

22 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти є, головним чином, валютними свопами та форвардними валютними контрактами.

	30 вересня 2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Чиста справедлива вартість зобов'язань	1,252	1,089
	1,252	1,089
Усього	1,252	1,089

23 Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 30 вересня 2017 р. та 2016 р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Хюсню Озегін (Hüsni Özyeğin).

24 Події після звітної дати

Після 30 вересня 2017 р. Національний Банк України офіційно зміцнив гривню до 26.098994 гривень за 1 долар США на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.