

Група КРЕДОБАНК

**Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

31 березня 2017 року

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан	1
Консолідований проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу	3
Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група	6
3	Основні принципи облікової політики	8
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	8
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
6	Заборгованість інших банків	9
7	Кредити та аванси клієнтам	9
8	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11
9	Інвестиційні цінні папери до погашення	11
10	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	12
11	Інші фінансові активи	13
12	Інші нефінансові активи	14
13	Заборгованість перед іншими банками	14
14	Кошти клієнтів	14
15	Інші фінансові зобов'язання	15
16	Інші нефінансові зобов'язання	15
17	Субординований борг	15
18	Процентні доходи та витрати	16
19	Комісійні доходи та витрати	16
20	Інші операційні доходи	17
21	Адміністративні та інші операційні витрати	17
22	Податок на прибуток	18
23	Чистий та скоригований прибуток на акцію	18
24	Сегментний аналіз	19
25	Умовні та інші зобов'язання	22
26	Похідні фінансові інструменти	22
27	Операції з пов'язаними сторонами	23

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 186 656	1 379 352
Заборгованість інших банків	6	42 387	41 934
Кредити та аванси клієнтам	7	6 048 145	5 673 957
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	8	1 365 435	1 435 855
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	9	1 666 871	1 712 872
Передоплата з поточного податку на прибуток		-	7 509
Відстрочений актив з податку на прибуток		25 125	26 593
Інвестиційна нерухомість		10 711	10 711
Нематеріальні активи	10	82 902	61 329
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	10	621 718	599 129
Інші фінансові активи	11	78 227	30 111
Інші нефінансові активи	12	106 371	105 648
Всього активів		11 234 548	11 085 000
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	13	1 079 869	1 297 168
Кошти клієнтів	14	8 432 405	8 170 863
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		13 689	-
Інші фінансові зобов'язання	15	51 965	63 749
Інші нефінансові зобов'язання	16	75 192	94 921
Субординований борг	17	550 128	557 904
Всього зобов'язань		10 203 248	10 184 605
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(1 372 403)	(1 484 321)
Резерв переоцінки основних засобів		114 565	125 624
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		40 169	10 123
Всього капіталу		1 031 300	900 395
Всього зобов'язань та капіталу		11 234 548	11 085 000

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2017 року.



Г. Шатковскі
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Процентні доходи	18	352 586	321 029
Процентні витрати	18	(106 086)	(106 083)
Чистий процентний дохід		246 500	214 946
Резерв на знецінення кредитів	7	(33 086)	(25 161)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		213 414	189 785
Комісійні доходи	19	99 181	66 917
Комісійні витрати	19	(17 323)	(10 118)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		10 994	7 389
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		6 133	(61 509)
Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	1 513
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(1 284)	1 185
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		202	(5 603)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		(277)	-
Інші операційні доходи	20	4 274	2 350
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(191 790)	(140 248)
Прибуток до оподаткування		123 524	51 661
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(22 665)	(14 346)
Прибуток за звітний період		100 859	37 315
Інший сукупний дохід/(збиток)			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		30 046	1 979
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Переоцінка основних засобів:			
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		-	34
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	142
Інший сукупний дохід за звітний період		30 046	2 155
Всього сукупний дохід за звітний період		130 905	39 470
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0004	0,0002

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2017 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2017 року		2 248 969	10 123	125 624	(1 484 321)	900 395
Прибуток		-	-	-	100 859	100 859
Інший сукупний дохід		-	30 046	-	-	30 046
Всього сукупний дохід за I квартал 2017 рік		-	30 046	-	100 859	130 905
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(11 059)	11 059	-
Залишок на 31 березня 2017 року		2 248 969	40 169	114 565	(1 372 403)	1 031 300

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2016 року		1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 688 821)	705 197
Прибуток		-	-	-	-	37 315	37 315
Інший сукупний дохід		-	-	1 979	176	-	2 155
Всього сукупний збиток за I квартал 2016 рік		-	-	1 979	176	37 315	39 470
Залишок на 31 березня 2016 року		1 918 969	330 000	18 027	129 177	(1 651 506)	744 667

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2017 року.



П. Шатковскі
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	1 січня - 31 березня 2017 року	1 січня - 31 березня 2016 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		388 014	300 013
Проценти сплачені		(100 472)	(88 127)
Виплати та комісійні отримані		99 672	67 271
Виплати та комісійні сплачені		(17 323)	(10 118)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		10 994	7 389
Інший операційний дохід отриманий		1 939	2 309
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(91 821)	(54 630)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(78 173)	(60 248)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		212 830	163 859
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	199 756
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(638)	(15 257)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(416 336)	(221 013)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(55 352)	(63 403)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками		(217 088)	298 304
Чисте збільшення коштів клієнтів		253 906	170 288
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		1 230	2 499
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від операційної діяльності		(221 448)	535 033
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(213 841)	(354 681)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		294 136	183 787
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	(1 170 475)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	484 806
Придбання приміщень та обладнання	10	(57 519)	(33 237)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		17 399	31
Придбання нематеріальних активів	10	(27 251)	(3 342)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності		12 924	(893 111)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		15 828	40 007
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(192 696)	(318 071)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 379 352	1 423 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	5	1 186 656	1 105 739

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2017 року.



Г. Шатковський
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І.Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 25, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

1 Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2017 року для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» (разом далі – «Група»). Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 березня 2017 року та на 31 грудня 2016 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293%.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладками до 200 тисяч гривень (у 2016 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2017 року Банк має 108 відділень (у 2016 році – 111 відділень) в Україні.

Головною стратегічною метою Банку є прибуткова діяльність. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» - фінансова установа, яка здійснює операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань за кредитними угодами та проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Група

У I кварталі 2017 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 рр., зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом I кварталу 2017 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з терористичними сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем терористичних угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році за попередніми даними склав 2,3% р/р. При цьому у 4-му кварталі 2016 р. ВВП зріс на 4,8% р/р, що є найкращим показником за останні 4 роки. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різке уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%.

У I кварталі 2017 року за оцінками Національного банку України темпи зростання ВВП уповільнилися з огляду на припинення переміщення вантажів через лінію з окремими районами Донецької та Луганської областей, які залишаються під контролем терористичних угруповань. Окрім того, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 15,1% р/р у березні 2017 року, проте Національний банк підтверджує досяжність інфляційної цілі за результатами 2017 року в межах цільового діапазону $8\% \pm 2$ в.п. Причинами прискорення інфляції у 1-му кварталі є ріст цін на сирі продукти харчування, низька база порівняння та планове підвищення окремих тарифів та акцизів.

Національний банк України у 2016 році та I кварталі 2017 року продовжував поступове пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 разів знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних, проте у I кварталі 2017 року зберігав облікову ставку на незмінному рівні 14% річних.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що сприяло зростанню міжнародних резервів України до 16,7 млрд. дол. США (станом на 5 квітня 2017 року).

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Макроекономічні прогнози для України на 2017 рік залишаються оптимістичними, зокрема, Міжнародний валютний фонд прогнозує зростання валового внутрішнього продукту на 2,0% при інфляції 10%. Ключовим ризиком для економіки України залишається відновлення активних військових дій на Сході України та загроза відкритої військової агресії з боку Російської федерації.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця проміжна консолідована скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2017 року, гривень	31 грудня 2016 року, гривень
1 долар США	26,9761	27,1909
1 євро	28,9642	28,4226
1 польський злотий	6,8582	6,4390
1 російський рубль	0,4785	0,4511

Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані можуть бути скориговані для забезпечення співставності з форматом консолідованої фінансової звітності за поточний рік.

Таке коригування застосовано щодо позиції звіту про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2016 року, в якій було відображено витрати на резерви за грошовими коштами, наявність яких не є підтверджена. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахування
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	(2 199)	(3 404)	(5 603)
Резерв на покриття інших втрат за збитків за зобов'язаннями з кредитування	(3 404)	3 404	-

4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Групи були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016, підготовленої відповідно до МСФЗ.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти у касі	375 940	210 894
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	491 960	335 548
Кореспондентські рахунки в інших банках	318 756	547 378
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	285 532
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 186 656	1 379 352

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантійні депозити	13 567	13 534
Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	28 820	28 400
Всього заборгованості інших банків	42 387	41 934

До складу гарантійних депозитів входять кошти що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, документарною операцією.

7 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 116 140	3 924 596
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 101 669	1 955 544
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	750 367	708 603
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(920 031)	(914 786)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 048 145	5 673 957

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 750 165 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 – 1 654 424 тисяч гривень)

Протягом I кварталу 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	443 672	223 124	247 990	914 786
Резерв на знецінення кредитів	9 682	17 004	8 074	34 760
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 018)	(204)	(681)	(1 903)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(22 805)	-	-	(22 805)
Курсові різниці	(1 815)	(487)	(2 505)	(4 807)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2017 р.	427 716	239 437	252 878	920 031

ГРУПА КРЕДОБАНК**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2017 року****7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Протягом I кварталу 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	432 935	164 229	179 635	776 799
Резерв на знецінення кредитів	11 153	3 109	10 993	25 255
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(428)	(544)	(1 631)	(2 603)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(8 395)	-	-	(8 395)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(5 717)	(702)	(1 954)	(8 373)
Курсові різниці	17 991	1 187	8 384	27 562
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2016 р.	447 539	167 279	195 427	810 245

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I кварталі 2017 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 1 674 тисячі гривень (у I кварталі 2016 року 94 тисяч гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2017 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	13 104	6 539	6 565
- від 1 до 5 років	30 715	17 327	13 389
- понад 5 років	3 701	2 468	1 233
Мінус: резерви на знецінення	(600)	(600)	-
Разом після вирахування резерву на знецінення	46 920	25 734	21 187

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	5 746	2 325	3 421
- від 1 до 5 років	15 133	6 585	8 548
- понад 5 років	4 155	2 710	1 445
Мінус: резерви на знецінення	(209)	(209)	-
Разом після вирахування резерву на знецінення	24 825	11 411	13 414

8 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Державні облігації України	1 365 405	1 435 825
Всього боргових цінних паперів	1 365 405	1 435 825
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 365 435	1 435 855

Станом на 31 березня 2017 року, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).

9 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Державні облігації України	1 666 871	1 712 872
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	1 666 871	1 712 872

Станом на 31 березня 2017 року, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).

ГРУПА КРЕДОБАНК
Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2017 року
10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього	
У тисячах гривень									
	Первісна вартість на 1 січня 2017 року	325 569	335 195	154 229	29 495	29 474	873 962	153 365	1 027 327
	Накопичена амортизація	(41 705)	(153 125)	(68 418)	(11 585)	-	(274 833)	(92 036)	(366 869)
	Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.	283 864	182 070	85 811	17 910	29 474	599 129	61 329	660 458
	Надходження	8 061	10 538	18 285	-	20 635	57 519	27 251	84 770
	Переведення до іншої категорії	105	-	4 188	-	(4 763)	(470)	-	(470)
	Вибуття	(14 336)	(90)	(465)	-	-	(14 891)	(3)	(14 894)
21	Амортизаційні відрахування	(3 464)	(8 714)	(6 443)	(948)	-	(19 569)	(5 675)	(25 244)
	Залишкова вартість на 31 березня 2017 р.	274 230	183 804	101 376	16 962	45 346	621 718	82 902	704 620
	Первісна вартість на 31 березня 2017 року	318 298	345 177	175 013	29 495	45 346	913 329	179 645	1 092 974
	Накопичена амортизація	(44 068)	(161 373)	(73 637)	(12 533)	-	(291 611)	(96 743)	(388 354)
	Залишкова вартість на 31 березня 2017 р.	274 230	183 804	101 376	16 962	45 346	621 718	82 902	704 620
Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього	
У тисячах гривень									
	Первісна вартість на 1 січня 2016 року	318 824	238 194	102 964	22 880	6 815	689 677	128 855	818 532
	Накопичена амортизація	(34 298)	(137 052)	(52 118)	(9 510)	-	(232 978)	(68 962)	(301 940)
	Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.	284 526	101 142	50 846	13 370	6 815	456 699	59 893	516 592
	Надходження	3 020	18 245	6 345	-	5 627	33 237	3 342	36 579
	Переведення до іншої категорії	-	-	1 831	-	(1 831)	-	-	-
	Вибуття	(267)	(14)	(15)	-	-	(296)	-	(296)
21	Амортизаційні відрахування	(2 391)	(5 493)	(2 953)	(667)	-	(11 504)	(5 807)	(17 311)
	Переведення до інвестиційної нерухомості	(1 039)	-	-	-	-	(1 039)	-	(1 039)
	Переведення з інвестиційної нерухомості	516	-	-	-	-	516	-	516
	Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.	284 365	113 880	56 054	12 703	10 611	477 613	57 428	535 041
	Первісна вартість на 31 березня 2016 р.	320 791	255 742	110 705	22 880	10 611	720 729	132 195	852 924
	Накопичена амортизація	(36 426)	(141 862)	(54 651)	(10 177)	-	(243 116)	(74 767)	(317 883)
	Залишкова вартість на 31 березня 2016 р.	284 365	113 880	56 054	12 703	10 611	477 613	57 428	535 041

10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

11 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	56 208	6 705
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	19 925	20 535
Нараховані доходи до отримання	11 431	11 922
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 737	4 780
Резерв під знецінення	(13 074)	(13 831)
Всього інших фінансових активів	78 227	30 111

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом I кварталу 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року	9 051	4 780	13 831
Резерв на знецінення	303	(1 044)	(741)
Суми, списані протягом року як безнадійні	(17)	-	(17)
Курсові різниці	-	1	1
Резерв на знецінення на 31 березня 2017 року	9 337	3 737	13 074

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом I кварталу 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року	8 800	1 030	9 830
Резерв на знецінення	223	3 404	3 627
Курсові різниці	-	13	13
Резерв на знецінення на 31 березня 2016 року	9 023	4 447	13 470

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 27

12 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Передплачені витрати	45 330	27 562
Передоплата за товари та незавершене будівництво	40 777	67 751
Передоплата за послуги	9 069	9 058
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	8 765	293
Товарно-матеріальні запаси	8 130	6 010
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 666	1 711
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	1 612	1 712
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 978)	(8 449)
Всього інших нефінансових активів	106 371	105 648

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом I кварталу 2017 року склали 539 тисяч гривень (у I кварталі 2016 року - 1 976 тисяч гривень).

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	826 024	919 366
Строкові депозити та кредити від інших банків	253 845	377 802
Всього заборгованості перед іншими банками	1 079 869	1 297 168

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

14 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 096 078	3 044 170
- Строкові депозити	1 159 494	1 245 031
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	1 318 257	1 107 119
- Строкові депозити	2 858 576	2 774 543
Всього коштів клієнтів	8 432 405	8 170 863

Станом на 31 березня 2017 року Група мала 81 клієнта (на 31 грудня 2016 року – 74 клієнта) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 961 154 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2016 року – 1 809 040 тисяч гривень), або 23% (на 31 грудня 2016 року - 22%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 березня 2017 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 67 458 тисяч гривень (31 грудня 2016 року – 60 337 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

15 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші нараховані зобов'язання	31 332	18 655
Кошти в розрахунках	16 183	22 918
Зобов'язання за форвардними контрактами та інше	2 969	127
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	1 232	3 105
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	249	230
Кредиторська заборгованість за договором факторингу	-	18 714
Всього інших фінансових зобов'язань	51 965	63 749

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

16 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	38 694	55 235
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 148	6 196
Доходи майбутніх періодів	12 014	22 570
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 665	6 990
Резерви за судовими позовами до банку	3 190	2 929
Інше	1 481	1 001
Всього інших нефінансових зобов'язань	75 192	94 921

Витрати на резерви за судовими позовами у I кварталі 2017 року склали 261 тисячу гривень (у I кварталі 2016 року такі резерви не створювалися).

17 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2017 році	Балансова вартість на 31 березня 2017 року	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року
20 000 доларів США, строк погашення – листопад 2017 року, інвестор - РКО BP SA	1,92%	550 128	557 904
Всього субординованого боргу		550 128	557 904

18 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	148 995	138 720
Кредити та аванси фізичним особам	126 657	77 734
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	38 994	35 880
Інвестиційні цінні папери до погашення	31 806	39 796
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 511	23 799
Заборгованість інших банків	1 623	4 891
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	209
Всього процентних доходів	352 586	321 029
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	63 419	59 371
Кошти юридичних осіб	30 495	28 302
Заборгованість перед іншими банками	9 489	16 681
Субординований борг	2 669	1 729
Інше	14	-
Всього процентних витрат	106 086	106 083
Чистий процентний дохід	246 500	214 946

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

19 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	75 179	51 107
Купівля та продаж іноземної валюти	20 050	13 134
Гарантії надані та інші документарні операції	702	1 204
Інше	3 250	1 472
Всього комісійних доходів	99 181	66 917
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	16 693	9 846
Отримані гарантії та інші документарні операції	497	157
Операції з цінними паперами	129	115
Інше	4	-
Всього комісійних витрат	17 323	10 118
Чистий комісійний дохід	81 858	56 799

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 27.

20 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 335	41
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	1 008	952
Дохід від оперативного лізингу	487	579
Відшкодування судових витрат	235	42
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	66	402
Дохід від компенсації страхової діяльності	43	102
Інше	100	232
Всього інших операційних доходів	4 274	2 350

21 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Витрати, пов'язані з персоналом		74 499	52 733
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	10	25 244	17 311
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		22 210	21 246
Витрати на оперативну оренду приміщень		18 112	15 329
Комунальні витрати		11 732	8 520
Зв'язок		7 917	5 135
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		7 665	4 329
Професійні послуги		4 958	3 785
Охоронні послуги		4 563	2 789
Податки, крім податку на прибуток		2 386	1 570
Реклама та маркетинг		1 709	578
Витрати на відрядження		1 445	1 437
Доброчинність		221	129
Інше		9 129	5 357
Всього адміністративних та інших операційних витрат		191 790	140 248

22 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Поточний податок	21 197	14 311
Відстрочений податок	1 468	35
Витрати з податку на прибуток	22 665	14 346

23 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	100 859	37 315
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0004	0,0002

24 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема, щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 515 від 28 травня 2015 року).

24 Сегментний аналіз (продовження)

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за квартал, що закінчився 31 березня 2017 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 364 759	3 708 769	4 262 946	898 074	11 234 548
Зобов'язання звітних сегментів	4 178 854	4 248 892	1 653 204	122 298	10 203 248
Капітальні витрати звітного періоду				84 770	84 770

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2017 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	126 640	149 012	76 934	-	-	352 586
- Комісійні доходи	45 624	51 990	1 567	-	-	99 181
- Інші операційні доходи	901	174	14	3 185	-	4 274
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	9 276	-	(5 456)	7 174	-	10 994
Прибутки за мінусом збитків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 133	-	6 133
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	84 157	65 170	213 299	-	(362 626)	-
Разом доходів	266 598	266 346	286 358	16 492	(362 626)	473 168
Процентні витрати	(163 750)	(143 574)	(161 388)	-	362 626	(106 086)
Резерв на знецінення кредитів	(25 021)	(8 065)	-	-	-	(33 086)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	-	(16)	-	(261)	-	(277)
Комісійні витрати	(11 668)	(1 461)	(4 194)	-	-	(17 323)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(1 284)	-	-	(1 284)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(112 474)	(67 761)	(10 814)	(539)	-	(191 588)
Результати сегмента	(46 315)	45 469	108 678	15 692	-	123 524

24 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 198 001	3 502 663	4 572 358	811 978	11 085 000
Зобов'язання звітних сегментів	3 883 339	4 207 246	1 980 041	113 979	10 184 605
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	36 579	36 579

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2016 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	77 655	138 799	104 576	-	-	321 029
- Комісійні доходи	26 973	38 365	1 579	-	-	66 917
- Інші операційні доходи	1 131	222	-	997	-	2 350
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	4 643	-	(1 540)	4 286	-	7 389
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	1 185	-	-	1 185
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	74 988	54 876	174 545	-	(304 409)	-
Разом доходів	185 390	232 262	281 858	5 283	(304 409)	400 383
Процентні витрати	(131 838)	(137 634)	(141 021)	-	304 409	(106 083)
Резерв на знецінення кредитів	(14 109)	(11 052)	-	-	-	(25 161)
Комісійні витрати	(7 333)	(157)	(2 628)	-	-	(10 118)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(61 509)	-	(61 509)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(82 646)	(52 515)	(8 477)	(2 213)	-	(145 851)
Результати сегмента	(50 536)	30 904	129 732	(58 439)	-	51 661

24 Сегментний аналіз (продовження)**(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(є) Найбільші клієнти

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

25 Умовні та інші зобов'язання

У доповнення до інформації щодо умовних та інших зобов'язань, яка розкрита у фінансовій звітності за 2016 рік та не зазнала суттєвих змін, слід зазначити, що з I кварталу 2017 року Банк є стороною у судовому процесі стосовно претензії Клієнта - фізичної особи щодо відшкодування суми вкладу та відсотків за ним. Загальна сума претензії становить близько 20 млн. грн. Банк вважає зобов'язання, щодо яких виникла претензія у зазначеного Клієнта, такими, що були виконані раніше, шляхом переказу коштів на рахунок Клієнта в іншому банку. Операція, про яку йдеться, була проведена на підставі належним чином оформлених документів, необхідних для її виконання

26 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись.

Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютно-процентного свопу та валютного форварду, укладеними Банком, у розрізі валют наведено в таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер.

	На 31 березня 2017 року		На 31 грудня 2016 року	
	Контракти з додатною справедливою вартістю	Контракти з від'ємною справедливою вартістю	Контракти з додатною справедливою вартістю	Контракти з від'ємною справедливою вартістю
<i>У тисячах гривень</i>				
Угоди валютного свопу, справедлива вартість на звітну дату				
- дебіторська заборгованість в Євро при розрахунку (+)	-	202 749	-	-
- кредиторська заборгованість в гривні при розрахунку (-)	-	(205 712)	-	-
Всього	-	(2 963)	-	-

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів відображена в складі інших фінансових зобов'язань (Примітка 15)

27 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 березня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	61 023	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	488
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(295)
Інші активи	885	4	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	649 499	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	253 845	-	-
Кошти клієнтів	-	48 074	340
Субординований борг	550 128	-	-
Інші зобов'язання	145	344	13 997

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Процентні доходи	-	-	5
Процентні витрати	(10 574)	(1 775)	2
Інші доходи	-	8	1
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(18)
Доходи за виплатами та комісійними	1	17	1
Витрати за виплатами та комісійними	(142)	-	-
Інші витрати	(435)	(1 314)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	816 140	-	-
Інші надані зобов'язання	17 287	-	67
Інші права отримані	8 591	-	-
Отримані гарантії та застава	83 896	-	1 676

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом I кварталу 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(37)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>Інші зобов'язання</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	37 094	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	522
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(316)
Інші активи	995	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	624 408	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	332 764	-	-
Кошти клієнтів	-	47 860	269
Субординований борг	557 904	-	-
Інші зобов'язання	142	373	14 766

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	6
Процентні витрати	(17 937)	(1 078)	(2)
Інші доходи	-	8	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	3	9	1
Витрати за виплатами та комісійними	(253)	-	-
Інші витрати	(413)	(1 526)	-

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>Отримані гарантії та застава</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	740 592	-	-
Інші надані зобов'язання	27 459	-	67
Інші права отримані	17 584	-	-
Отримані гарантії та застава	170 248	-	1 676

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом I кварталу 2016 року:

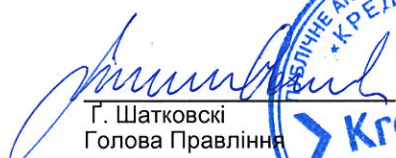
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(18)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2017 року	31 березня 2017 року	I квартал 2016 року	31 грудня 2016 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	4 878	429	4 849	1 205
- Преміальні виплати	227	13 500	109	13 500
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	190	68	139	60
Всього	5 295	13 997	5 097	14 765

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2017 року.


Г. Шатковський
Голова Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)