ПАТ КРЕДОБАНК

Окрема проміжна скорочена фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

30 червня 2017 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ 5
2 Економічне середовище, в якому працює Банк 6
3 Основні принципи облікової політики 8
4 Основні облікові оцінки та 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 15
15 Інші фінансові зобов’язання 16
16 Інші нефінансові зобов’язання 16
17 Субординований борг 16
18 Процентні доходи та витрати 17
19 Комісійні доходи та витрати 17
20 Інші операційні доходи 18
21 Адміністративні та інші операційні витрати 18
22 Податок на прибуток 18
23 Чистий та скоригований прибуток на акцію 19
24 Сегментний аналіз 20
25 Умовні та інші зобов’язання 23
26 Похідні фінансові інструменти 23
27 Операції з пов’язаними сторонами 24

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 803 305	1 379 352
Заборгованість інших банків	6	27 193	41 934
Кредити та аванси клієнтам	7	6 644 583	5 594 596
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	8	1 310 611	1 435 855
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	9	1 643 811	1 712 872
Передоплата з поточного податку на прибуток		-	7 509
Відстрочений актив з податку на прибуток		23 485	26 593
Інвестиційна нерухомість		10 711	10 711
Нематеріальні активи	10	88 226	61 329
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	10	641 164	599 129
Інші фінансові активи	11	65 537	30 111
Інші нефінансові активи	12	139 738	104 601
Всього активів		**12 398 364**	**11 004 592**
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	13	1 153 151	1 045 976
Кошти клієнтів	14	9 247 699	8 172 964
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		19 892	-
Інші фінансові зобов'язання	15	69 893	44 952
Інші нефінансові зобов'язання	16	71 245	94 921
Субординований борг	17	528 934	557 904
Всього зобов'язань		**11 090 814**	**9 916 717**
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(1 080 663)	(1 296 841)
Резерв переоцінки основних засобів		114 565	125 624
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		24 679	10 123
Всього капіталу		1 307 550	1 087 875
Всього зобов'язань та капіталу		**12 398 364**	**11 004 592**

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

К. Островський
В.о. Голови Правління

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК
KredoBank
09807862
УКРАЇНА • м. ЛЬВІВ

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Процентні доходи	18	370 832	720 892	312 558	628 984
Процентні витрати	18	(108 423)	(209 426)	(100 462)	(199 518)
Чистий процентний дохід		**262 409**	**511 466**	**212 096**	**429 466**
Резерв на знецінення кредитів	7	(41 230)	(75 129)	(64 852)	(85 712)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		**221 179**	**436 337**	**147 244**	**343 754**
Комісійні доходи	19	115 091	214 278	79 804	146 726
Комісійні витрати	19	(19 079)	(36 402)	(14 058)	(24 176)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		7 487	18 485	20 518	27 900
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		2 791	6 925	23 138	(16 019)
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		2 115	831	1 125	2 310
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(220)	(18)	(3 422)	(9 025)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		(322)	(599)	90	90
Інші операційні доходи	20	3 925	8 185	3 795	6 145
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(206 418)	(397 394)	(165 086)	(305 115)
Прибуток до оподаткування		**126 549**	**250 628**	**93 148**	**174 103**
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(22 844)	(45 509)	(16 870)	(31 216)
Прибуток за звітний період		**103 705**	**205 119**	**76 278**	**142 887**
Інший сукупний дохід					
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		(15 490)	14 556	8 951	10 930
Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
Переоцінка основних засобів:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		-	-	(5)	29
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	-	(426)	(284)
Інший сукупний дохід за звітний період		**(15 490)**	**14 556**	**8 520**	**10 675**
Всього сукупний дохід за звітний період		**88 215**	**219 675**	**84 798**	**153 562**
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0005	0,0009	0,0004	0,0006

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

К. Островський
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований 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**	**(1 296 841)**	**1 087 875**
Прибуток		-	-	-	-	205 119	205 119
Інший сукупний дохід		-	-	14 556	-	-	14 556
Всього сукупний дохід за І півріччя 2017 року		-	-	14 556	-	205 119	219 675
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	-	(11 059)	11 059	-
Залишок на 30 червня 2017 року		**2 248 969**	**-**	**24 679**	**114 565**	**(1 080 663)**	**1 307 550**

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований 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**	**(1 564 062)**	**829 956**
Прибуток		-	-	-	-	142 887	142 887
Інший сукупний дохід		-	-	10 930	(255)	-	10 675
Всього сукупний дохід за І півріччя 2016 року		-	-	10 930	(255)	142 887	153 562
Операції з акціонерами							
Внески до статутного капіталу		330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року		**2 248 969**	**-**	**26 978**	**128 746**	**(1 421 175)**	**983 518**

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

К. Островський
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

Примітки, подані на стор. 5 – 26, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності.

У тисячах гривень	Прим.	І півріччя 2017 року	І півріччя 2016 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		684 488	561 444
Проценти сплачені		(211 327)	(208 106)
Виплати та комісійні отримані		213 887	145 521
Виплати та комісійні сплачені		(36 402)	(24 176)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		18 485	27 900
Інший операційний дохід отриманий		5 793	5 664
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(177 588)	(121 589)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(178 829)	(132 655)
Податок на прибуток сплачений		(15 000)	(2 000)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**303 507**	**252 003**
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	199 756
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		14 297	(21 459)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 114 296)	(593 754)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(70 114)	(128 376)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		138 618	262 313
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 100 959	768 682
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		28 813	(413)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**401 784**	**738 752**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(432 839)	(652 917)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		564 535	497 920
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	(1 559 774)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	886 644
Придбання приміщень та обладнання	10	(96 224)	(75 447)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		17 490	361
Придбання нематеріальних активів	10	(40 307)	(14 397)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності		**12 655**	**(917 610)**
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		**9 514**	**8 115**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**423 953**	**(170 743)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 379 352	1 423 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	5	**1 803 305**	**1 253 067**

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

К. Островський
В.о. Голови Правління

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» KredoBank 09807862 УКРАЇНА м. ЛЬВІВ

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за І півріччя 2017 року для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи PKO BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 червня 2017 року та на 31 грудня 2016 року PKO 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 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «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 вкладами до 200 тисяч гривень (у 2016 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2017 року Банк має 107 відділень (у 2016 році – 111відділень) 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

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 окрему фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У І півріччі 2017 року на економіку та банківський сектор Україні 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 І півріччя 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 унеможливлюють 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. 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 І півріччі 2017 року темпи зростання ВВП дещо уповільнилися з огляду на припинення переміщення вантажів через лінію з окремими районами Донецької та Луганської областей, які залишаються під контролем терористичних угруповань. За оприлюдненими даними ріст ВВП у 1-му кварталі склав 2,5%. Окрім того, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 15,6% р/р у червні 2017 року, проте Національний банк підтверджує досяжність інфляційної цілі за результатами 2017 року в межах цільового діапазону 8% ± 2 в.п. Причинами прискорення інфляції у 1-му півріччі є ріст цін на сирі продукти харчування, а також підвищення адміністративно регульованих тарифів та акцизів.

Національний банк України у 2016 році та І півріччі 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 І півріччі динаміка зниження облікової ставки уповільнилась – НБУ лише двічі знижував облікову ставку до рівня 13,0% та 12.5% у квітні та травні відповідно.

Помірна ревальвація курсу гривні відносно долара США у І півріччі сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення у 1-му півріччі 2017 року зросли на 9,7% у порівняння з приростом на 5% за увесь 2016 рік.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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 18,0 млрд. дол. США (станом на 1 липня 2017 року).

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 Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, 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 Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена 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 окрема 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 скорочену проміжну фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, 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 Банку.

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

	30 червня 2017 року, гривень	**31 грудня 2016 року, гривень**
1 долар США	26,0990	27,1909
1 євро	29,7868	28,4226
1 польський злотий	7,0105	6,4390
1 російський рубль	0,4417	0,4511

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

Таке коригування застосовано щодо позиції звіту про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за I півріччя 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	(5 621)	(3 404)	(9 025)
Резерв на покриття інших втрат за збитків за зобов'язаннями з кредитування	(3 314)	3 404	90

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

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти у касі	492 900	210 894
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	245 781	335 548
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 064 624	547 378
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	285 532
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**1 803 305**	**1 379 352**

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

6 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантійні депозити	13 716	13 534
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	13 477	28 400
Всього заборгованості інших банків	**27 193**	**41 934**

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

7 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 321 787	3 718 217
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 371 266	1 955 544
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	791 086	700 593
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(839 556)	(779 758)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**6 644 583**	**5 594 596**

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 946 212 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 – 1 654 424 тисяч гривень)

Протягом І півріччя 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	**314 479**	**223 124**	**242 155**	**779 758**
Резерв на знецінення кредитів протягом звітного періоду	24 165	38 214	15 701	78 080
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 110)	(447)	(859)	(2 416)
Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду	(604)	(86)	-	(690)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилася	-	-	-	-
Курсові різниці	(6 095)	(949)	(8 132)	(15 176)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.	**330 835**	**259 856**	**248 865**	**839 556**

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом І півріччя 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	**311 260**	**164 229**	**173 807**	**649 296**
Резерв на знецінення кредитів протягом звітного періоду	4 538	22 081	59 973	86 592
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 787)	(1 048)	(3 985)	(6 820)
Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду	(218)	-	-	(218)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилася	(2 541)	(1 442)	(3 413)	(7 396)
Курсові різниці	1 398	117	(578)	937
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.	**312 650**	**183 937**	**225 804**	**722 391**

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у І півріччі 2017 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 2 951 тисячі гривень (у І півріччі 2016 року 880 тисячі 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 30 червня 2017 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	48 321	32 593	15 728
- від 1 до 5 років	75 512	53 538	21 974
- понад 5 років	4 290	2 874	1 417
Мінус: резерви на знецінення	**(2 883)**	**(2 883)**	**-**
Разом після вирахування резерву на знецінення	**125 240**	**86 122**	**39 119**

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

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
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

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Державні облігації України	1 310 581	1 435 825
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	**1 310 611**	**1 435 855**

Станом на 30 червня 2017, 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

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Державні облігації України	1 643 811	1 712 872
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	**1 643 811**	**1 712 872**

Станом на 30 червня 2017, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).

10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	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 за безпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2017 року		325 569	335 180	154 221	29 495	29 474	873 939	153 365	1 027 304
Накопичена амортизація		(41 705)	(153 110)	(68 410)	(11 585)	-	(274 810)	(92 036)	(366 846)
Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.		**283 864**	**182 070**	**85 811**	**17 910**	**29 474**	**599 129**	**61 329**	**660 458**
Надходження		12 304	13 178	37 424	9 197	24 121	96 224	40 307	136 531
Переведення до іншої категорії		105	-	4 188	-	(4 763)	(470)	-	(470)
Вибуття		(14 569)	(96)	(657)	-	-	(15 322)	(2)	(15 324)
Амортизаційні відрахування	21	(5 931)	(17 679)	(12 672)	(2 115)	-	(38 397)	(13 408)	(51 805)
Залишкова вартість на 30 червня 2017 р.		**275 773**	**177 473**	**114 094**	**24 992**	**48 832**	**641 164**	**88 226**	**729 390**
Первісна вартість на 30 червня 2017 р.		319 579	347 695	192 389	38 692	48 832	947 187	192 045	1 139 232
Накопичена амортизація		(43 806)	(170 222)	(78 295)	(13 700)	-	(306 023)	(103 819)	(409 842)
Залишкова вартість на 30 червня 2017 р.		**275 773**	**177 473**	**114 094**	**24 992**	**48 832**	**641 164**	**88 226**	**729 390**

У тисячах гривень	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 за безпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2016 року		318 824	238 179	102 955	22 880	6 815	689 653	128 855	**818 508**
Накопичена амортизація		(34 298)	(137 037)	(52 112)	(9 510)	-	(232 957)	(68 962)	**(301 919)**
Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.		**284 526**	**101 142**	**50 843**	**13 370**	**6 815**	**456 696**	**59 893**	**516 589**
Надходження		4 969	40 117	17 337	6 852	6 172	75 447	14 397	89 844
Переведення до іншої категорії		-	-	1 269	-	(1 269)	-	-	-
Вибуття		(515)	(14)	(714)	-	-	(1 243)		(1 243)
Амортизаційні відрахування	21	(5 288)	(11 781)	(7 581)	(1 473)	-	(26 123)	(12 867)	(38 990)
Переведення до інвестиційної нерухомості		(1 015)	-	-	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Переведення з інвестиційної нерухомості		516	-	-	-	-	516	-	516
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		**283 193**	**129 464**	**61 154**	**18 749**	**11 718**	**504 278**	**61 423**	**565 701**
Первісна вартість на 30 червня 2016 р.		321 748	271 745	122 825	29 325	11 718	757 361	143 250	900 611
Накопичена амортизація		(38 555)	(142 281)	(61 671)	(10 576)	-	(253 083)	(81 827)	(334 910)
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		**283 193**	**129 464**	**61 154**	**18 749**	**11 718**	**504 278**	**61 423**	**565 701**

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

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк 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 Банком.

11 Інші фінансові активи

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	34 398	6 705
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	27 373	20 535
Нараховані доходи до отримання	12 313	11 922
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 736	4 780
Активи за форвардними контрактами	1 302	-
Резерв під знецінення	**(13 585)**	**(13 831)**
Всього інших фінансових активів	**65 537**	**30 111**

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

У тисячах гривень	**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 протягом звітного періоду	828	(1 044)	(216)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(31)	-	(31)
Курсові різниці	-	1	1
Резерв на знецінення на 30 червня 2017 року	**9 848**	**3 737**	**13 585**

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

У тисячах гривень	**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 протягом звітного періоду	644	3 404	4 048
Курсові різниці	-	4	4
Резерв на знецінення на 30 червня 2016 року	**9 444**	**4 438**	**13 882**

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

12 Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Передоплата за товари та незавершене будівництво	79 429	67 751
Передплачені витрати	44 757	26 515
Товарно-матеріальні запаси	9 867	6 010
Передоплата за послуги	7 753	9 058
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	3 226	293
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 670	1 711
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	1 612	1 712
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 576)	(8 449)
Всього інших нефінансових активів	**139 738**	**104 601**

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом І півріччя 2017 року склали 234 тисяч гривень (у І півріччі 2016 року - 4 977 тисяч гривень).

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об’єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами.

13 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 153 151	919 366
Строкові депозити та кредити від інших банків	-	126 610
Всього заборгованості перед іншими банками	**1 153 151**	**1 045 976**

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

14 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 557 359	3 046 271
- Строкові депозити	1 229 187	1 245 031
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	1 544 280	1 107 119
- Строкові депозити	2 916 873	2 774 543
Всього коштів клієнтів	**9 247 699**	**8 172 964**

Станом на 30 червня 2017 року Банк мав 94 клієнта (на 31 грудня 2016 року – 74 клієнти) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 2 299 769 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2016 року - 1 809 040 тисяч гривень), або 25% (на 31 грудня 2016 року - 22%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 30 червня 2017 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 74 291 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:

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Інші нараховані зобов'язання	27 934	18 655
Кошти в розрахунках	41 654	22 918
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	189	230
Зобов'язання за форвардними контрактами та інше	62	44
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	54	3 105
Всього інших фінансових зобов'язань	**69 893**	**44 952**

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:

У тисячах гривень	**30 червня 2017 року**	**31 грудня 2016 року**
Нараховані витрати на виплати працівникам	34 917	55 235
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7 983	6 196
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 631	6 990
Доходи майбутніх періодів	7 406	22 570
Резерви за судовими позовами до банку	3 576	2 929
Інше	9 732	1 001
Всього інших нефінансових зобов'язань	**71 245**	**94 921**

Витрати на резерви за судовими позовами у I півріччі 2017 року склали 647 тисяч гривень (у I півріччі 2016 року такі резерви не створювалися).

17 Субординований борг

У тисячах гривень	**Ефективна процентна ставка у 2017 році**	**Балансова вартість на 30 червня 2017 року**	**Балансова вартість на 31 грудня 2016 року**
20 000 доларів США, строк погашення – листопад 2017 року, інвестор - PKO BP SA	2,18%	528 934	557 904
Всього субординованого боргу		**528 934**	**557 904**

18 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	158 055	304 597	138 278	272 474
Кредити та аванси фізичним особам	139 140	265 724	87 106	164 761
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	40 174	79 168	39 820	75 700
Інвестиційні цінні папери до погашення	31 413	63 219	43 020	82 816
Депозитні сертифікати Національного банку України	299	4 810	445	24 244
Заборгованість інших банків	1 751	3 374	3 889	8 780
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	209
Всього процентних доходів	**370 832**	**720 892**	**312 558**	**628 984**
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	62 556	125 975	63 691	123 062
Кошти юридичних осіб	37 600	68 206	25 707	54 236
Заборгованість перед іншими банками	5 319	9 614	9 201	18 628
Субординований борг	2 948	5 617	1 863	3 592
Інше	-	14	-	-
Всього процентних витрат	**108 423**	**209 426**	**100 462**	**199 518**
Чистий процентний дохід	**262 409**	**511 466**	**212 096**	**429 466**

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

19 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	89 735	164 920	60 710	111 822
Купівля та продаж іноземної валюти	20 906	40 956	15 829	28 963
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 155	4 155	1 143	1 823
Гарантії надані та інші документарні операції	967	1 669	1 197	2 401
Інше	(672)	2 578	925	1 717
Всього комісійних доходів	**115 091**	**214 278**	**79 804**	**146 726**
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	18 952	35 645	13 544	23 390
Отримані гарантії та інші документарні операції	59	556	384	541
Операції з цінними паперами	66	195	130	245
Інше	2	6	-	-
Всього комісійних витрат	**19 079**	**36 402**	**14 058**	**24 176**
Чистий комісійний дохід	**96 012**	**177 876**	**65 746**	**122 550**

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

20 Інші операційні доходи

У тисячах гривень	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Позитивний результат від продажу основних засобів	57	2 392	440	481
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	903	1 911	1 082	2 034
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 820	1 820	1 043	1 043
Дохід від оперативного лізингу	451	938	597	1 176
Відшкодування судових витрат	263	498	250	438
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	145	211	324	726
Дохід від страхової діяльності	133	176	14	116
Інше	153	239	45	131
Всього інших операційних доходів	**3 925**	**8 185**	**3 795**	**6 145**

21 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Витрати, пов’язані з персоналом		81 914	156 146	66 777	119 346
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	10	26 561	51 805	21 680	38 990
Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення		23 967	46 177	23 380	44 626
Витрати на оперативну оренду приміщень		17 349	35 432	15 386	30 692
Комунальні витрати		7 105	18 837	7 602	16 122
Зв'язок		7 863	15 779	5 579	10 713
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		7 597	15 262	5 460	9 789
Реклама та маркетинг		9 322	11 031	1 283	1 862
Охоронні послуги		5 229	9 792	2 886	5 675
Професійні послуги		5 037	9 489	2 483	6 028
Податки, крім податку на прибуток		2 202	4 592	1 558	3 339
Витрати на відрядження		1 619	3 059	1 270	2 707
Доброчинність		422	643	260	389
Інше		10 231	19 350	9 482	14 837
Всього адміністративних та інших операційних витрат		**206 418**	**397 394**	**165 086**	**305 115**

22 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Поточний податок	21 204	42 401	16 677	30 988
Відстрочений податок	1 640	3 108	193	228
Витрати з податку на прибуток	**22 844**	**45 509**	**16 870**	**31 216**

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:

У тисячах гривень	**II квартал 2017 року**	**I півріччя 2017 року**	**II квартал 2016 року**	**I півріччя 2016 року**
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	107 550	208 409	99 615	136 930
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946	224 896 946	224 896 946
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	**0,0005**	**0,0009**	**0,0004**	**0,0006**

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 Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку 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 Банку 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 випливають з досвіду;

(ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляється 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 звітний період, що закінчився 30 червня 2017 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	2 660 978	4 016 880	4 788 621	931 885	**12 398 364**
Зобов'язання звітних сегментів	4 464 073	4 770 456	1 706 674	149 611	**11 090 814**
Капітальні витрати звітного періоду	**-**	**-**	**-**	136 531	**136 531**

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
І півріччя 2017						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	265 721	304 599	150 572	-	-	**720 892**
- Комісійні доходи	99 696	110 572	4 010	-	-	**214 278**
- Інші операційні доходи	3 624	318	-	4 243	-	**8 185**
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	18 510	-	(12 910)	12 885	-	**18 485**
Прибутки за мінусом збитків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 925	-	**6 925**
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	831	-	-	**831**
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	169 613	135 959	446 312	-	(751 884)	**-**
Разом доходів	**557 164**	**551 448**	**588 815**	**24 053**	**(751 884)**	**969 596**
Процентні витрати	(338 958)	(301 536)	(320 816)	-	751 884	**(209 426)**
Резерв на знецінення кредитів	(56 242)	(18 887)	-	-	-	**(75 129)**
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(647)	48	-	-	-	**(599)**
Комісійні витрати	(24 751)	(2 796)	(8 855)	-	-	**(36 402)**
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(237 785)	(137 077)	(22 315)	(235)	-	**(397 412)**
Результати сегмента	**(101 219)**	**91 200**	**236 829**	**23 818**	**-**	**250 628**

24 Сегментний аналіз (продовження)

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	2 198 001	3 423 302	4 572 358	810 931	**11 004 592**
Зобов'язання звітних сегментів	3 883 338	4 190 550	1 728 850	113 979	**9 916 717**
Капітальні витрати звітного періоду	**-**	**-**	**-**	89 844	**89 844**

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
І півріччя 2016						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	164 766	272 469	191 749		-	**628 984**
- Комісійні доходи	60 513	82 687	3 526		-	**146 726**
- Інші операційні доходи	3 173	631	-	2 341	-	**6 145**
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	11 019	-	6 024	10 857	-	**27 900**
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	2 310	-	-	**2 310**
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	156 428	104 454	361 840	-	(622 722)	**-**
Разом доходів	**395 899**	**460 241**	**566 962**	**13 198**	**(622 722)**	**813 578**
Процентні витрати	(273 907)	(265 230)	(283 103)	-	622 722	**(199 518)**
Резерв на знецінення кредитів	(81 889)	(3 823)	-	-		**(85 712)**
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	-	90	-	-	-	**90**
						-
Комісійні витрати	(17 833)	(541)	(5 802)	-	-	**(24 176)**
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(16 019)	-	**(16 019)**
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(176 417)	(113 380)	(18 707)	(5 636)	-	**(314 140)**
Результати сегмента	**(154 147)**	**77 357**	**259 350**	**(8 457)**	**-**	**174 103**

24 Сегментний аналіз (продовження)

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(є) Географічні сегменти

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

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

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 невигідні 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 30 червня 2017 року		**На 31 грудня 2016 року**	
У тисячах гривень	**Контракти з додатною справедливою вартістю**	**Контракти з від'ємною справедливою вартістю**	**Контракти з додатною справедливою вартістю**	**Контракти з від'ємною справедливою вартістю**
Угоди валютного свопу, справедлива вартість на звітну дату				
- дебіторська заборгованість в Євро при розрахунку (+)	65 531	-	-	-
- дебіторська заборгованість в Доларах США при розрахунку (+)	-	13 050	-	-
- кредиторська заборгованість в гривні при розрахунку (-)	64 229	13 067	-	-
Всього	**1 302**	**(17)**	**-**	**-**

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів відображена в складі інших фінансових активів та зобов’язань (Примітки 11,15)

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 30 червня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	**Материнська компанія**	**Компанії під спільним контролем**	**Дочірня компанія**	**Основний управлінський персонал**
Кореспондентські рахунки в інших банках	64 434	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	559
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	272
Інші активи	759	4	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	674 852	-	-	-
Кошти клієнтів	-	57 069	6 081	347
Субординований борг	528 934	-	-	-
Інші зобов'язання	268	171	-	6 031

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

У тисячах гривень	**Материнська компанія**	**Компанії під спільним контролем**	**Дочірня компанія**	**Основний управлінський персонал**
Процентні доходи	-	-	-	10
Процентні витрати	(10 512)	(3 517)	(201)	(3)
Інші доходи	-	18	-	1
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(32)
Доходи за виплатами та комісійними	1	42	9	3
Витрати за виплатами та комісійними	(598)	-	-	-
Інші витрати	(877)	(2 087)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	**Материнська компанія**	**Компанії під спільним контролем**	**Дочірня компанія**	**Основний управлінський персонал**
Зобов'язання з кредитування, що отримані	789 980	-	-	-
Інші надані зобов'язання	27 627	-	-	127
Інші права отримані	20 986	-	-	-
Отримані гарантії та застава	90 133	-	-	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 І півріччя 2017 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(158)

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
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	81 573	-	-	-
Кошти клієнтів	-	47 860	2 101	269
Субординований борг	557 904	-	-	-
Інші зобов'язання	142	373	-	14 705

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	6
Процентні витрати	(20 981)	(2 156)	(481)	(3)
Інші доходи	-	15	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(332)
Доходи за виплатами та комісійними	11	22	58	1
Витрати за виплатами та комісійними	(529)	-	-	-
Інші витрати	(715)	(2 921)	-	-

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:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
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 І півріччя 2016 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(33)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	І півріччя 2017 року	30 червня 2017 року	І півріччя 2016 року	31 грудня 2016 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	9 336	1 336	9 615	1 155
- Преміальні виплати	145	4 652	72	13 500
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	300	43	270	50
Всього	**9 781**	**6 031**	**9 957**	**14 705**

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 липня 2017 року.

К. Островський
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» KredoBank 09807862 УКРАЇНА • м. ЛЬВІВ

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