

Група КРЕДОБАНК

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

30 червня 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.	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	6 703 552	5 673 957
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	140 781	105 648
Всього активів		12 458 376	11 085 000
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	13	1 403 434	1 297 168
Кошти клієнтів	14	9 241 618	8 170 863
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		19 892	-
Інші фінансові зобов'язання	15	69 893	63 749
Інші нефінансові зобов'язання	16	71 245	94 921
Субординований борг	17	528 934	557 904
Всього зобов'язань		11 335 016	10 184 605
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(1 264 853)	(1 484 321)
Резерв переоцінки основних засобів		114 565	125 624
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		24 679	10 123
Всього капіталу		1 123 360	900 395
Всього зобов'язань та капіталу		12 458 376	11 085 000

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 серпня 2017 року.



Г. Шатковський
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.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Процентні доходи	18	374 041	726 627	316 915	637 944
Процентні витрати	18	(113 081)	(219 167)	(106 983)	(213 066)
Чистий процентний дохід		260 960	507 460	209 932	424 878
Резерв на знецінення кредитів	7	(43 930)	(77 016)	(52 042)	(77 203)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		217 030	430 444	157 890	347 675
Комісійні доходи	19	115 088	214 269	79 751	146 668
Комісійні витрати	19	(19 079)	(36 402)	(14 058)	(24 176)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з		7 487	18 481	20 467	27 856
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної		11 100	17 233	36 904	(24 605)
Прибутки від цінних паперів за справедливою		-	-	-	1 513
вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий					
результат					
Прибутки мінус збитки від реалізації		2 115	831	1 125	2 310
інвестиційних цінних паперів для подальшого					
продажу					
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(220)	(18)	(3 422)	(9 025)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за		(322)	(599)	90	90
зобов'язаннями з кредитування					
Інші операційні доходи	20	3 925	8 199	3 801	6 151
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(206 730)	(398 520)	(166 063)	(306 311)
Прибуток до оподаткування		130 394	253 918	116 485	168 146
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(22 844)	(45 509)	(16 870)	(31 216)
Прибуток за звітний період		107 550	208 409	99 615	136 930
Інший сукупний дохід/(збиток)					
<i>Статті, що можуть бути надалі</i>					
<i>перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Інвестиційні цінні папери для подальшого					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		(15 490)	14 556	8 951	10 930
<i>Статті, що не можуть бути надалі</i>					
<i>перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Переоцінка основних засобів:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		-	-	(5)	29
- Податок на прибуток, відображений		-	-	(426)	(284)
безпосередньо в іншому сукупному доході					
Інший сукупний дохід за звітний період		(15 490)	14 556	8 520	10 675
Всього сукупний дохід за звітний період		92 060	222 965	108 135	147 605
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що	23	0,0005	0,0009	0,0009	0,0006
належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)					

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 серпня 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.

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>					
Залишок на 1 січня 2017 року	2 248 969	-	10 123	125 624	(1 484 321)	900 395
Прибуток	-	-	-	-	208 409	208 409
Інший сукупний дохід	-	-	14 556	-	-	14 556
Всього сукупний дохід за I півріччя 2017 року	-	-	14 556	-	208 409	222 965
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту	-	-	-	(11 059)	11 059	-
Залишок на 30 червня 2017 року	2 248 969	-	24 679	114 565	(1 264 853)	1 123 360

	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>					
Залишок на 1 січня 2016 року	1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 688 821)	705 197
Прибуток	-	-	-	-	136 930	136 930
Інший сукупний дохід	-	-	10 930	(255)	-	10 675
Всього сукупний дохід за I півріччя 2016 року	-	-	10 930	(255)	136 930	147 605
Операції з акціонерами						
Внески до статутного капіталу	330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року	2 248 969	-	26 978	128 746	(1 551 891)	852 802

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 серпня 2017 року.



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.

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

У тисячах гривень	Прим.	I півріччя 2017 року	I півріччя 2016 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		684 827	577 617
Проценти сплачені		(211 126)	(207 625)
Виплати та комісійні отримані		213 878	145 463
Виплати та комісійні сплачені		(36 402)	(24 176)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		18 481	27 856
Інший операційний дохід отриманий		5 807	5 664
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(178 034)	(122 013)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(179 588)	(133 634)
Податок на прибуток, сплачений		(15 001)	(2 000)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		302 842	267 152
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	199 756
Чисте збільшення заборгованості інших банків		14 297	(21 459)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 109 110)	(590 053)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(70 113)	(128 729)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками		138 076	238 568
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 096 979	762 930
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		28 813	10 587
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 30 серпня 2017 року.



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 півріччя 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 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк повністю володів 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 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 закладами 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 – 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 півріччі 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 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 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. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різне 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 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 $8\% \pm 2$ 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 I 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 I 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 I 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 порівнянні з приростом на 5% за увесь 2016 рік.

2 Економічне середовище, в якому працює Група (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 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:

	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 консолідованої 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 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>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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, документарною операцією.

7 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 485 644	3 924 596
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 371 266	1 955 544
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	799 215	708 603
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(952 573)	(914 786)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 703 552	5 673 957

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 I півріччя 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	25 922	38 214	15 831	79 967
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 110)	(447)	(859)	(2 416)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(24 502)	(86)	-	(24 588)
Курсові різниці	(6 095)	(949)	(8 132)	(15 176)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.	437 887	259 856	254 830	952 573

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом I півріччя 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	(3 984)	22 081	59 986	78 083
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 787)	(1 048)	(3 985)	(6 820)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(9 406)	-	-	(9 406)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(11 358)	(1 443)	(3 536)	(16 337)
Курсові різниці	1 398	117	(578)	937
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.	407 798	183 936	231 522	823 256

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

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

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, вдосконалих 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	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)
21	Амортизаційні відрахування	(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 року	319 579	347 710	192 398	38 692	48 832	947 211	192 045	1 139 256
	Накопичена амортизація	(43 806)	(170 237)	(78 304)	(13 700)	-	(306 047)	(103 819)	(409 866)
	Залишкова вартість на 30 червня 2017 р.	275 773	177 473	114 094	24 992	48 832	641 164	88 226	729 390

Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих 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
21	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	(5 288)	(11 781)	(7 582)	(1 473)	-	(26 124)	(12 867)	(38 991)
	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	61 156	18 749	11 718	504 280	61 423	565 703
	Первісна вартість на 30 червня 2016 р.	321 748	271 760	122 834	29 325	11 718	757 385	143 250	900 635
	Накопичена амортизація	(38 555)	(142 296)	(61 678)	(10 576)	-	(253 105)	(81 827)	(334 932)
	Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.	283 193	129 464	61 156	18 749	11 718	504 280	61 423	565 703

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

Станом на 30 червня 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>	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:

<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	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

<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	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

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	79 429	67 751
Передплачені витрати	45 800	27 562
Товарно-матеріальні запаси	9 867	6 010
Передплата за послуги	7 753	9 058
Передплата 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 Групи	1 612	1 712
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 576)	(8 449)
Всього інших нефінансових активів	140 781	105 648

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

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	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	250 283	377 802
Всього заборгованості перед іншими банками	1 403 434	1 297 168

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

14 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 551 278	3 044 170
- 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	9 241 618	8 170 863

Станом на 30 червня 2017 року Група мала 94 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 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:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кошти в розрахунках	41 654	22 918
Інші нараховані зобов'язання	27 934	18 655
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	189	230
Зобов'язання за форвардними контрактами та інше	62	127
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	54	3 105
Кредиторська заборгованість за договором факторингу	-	18 714
Всього інших фінансових зобов'язань	69 893	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>	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
Доходи майбутніх періодів	7 406	22 570
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 631	6 990
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 тисячу гривень (у I півріччі 2016 року такі резерви не створювалися).

У складі статті “Інше” відображена кредиторська заборгованість за отриманими авансами по об'єктах, що будуть передані у фінансовий лізинг, в сумі 9 262 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 – 881 тисяча гривень).

17 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	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 - РКО 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	161 190	310 185	142 571	281 291
Кредити та аванси фізичним особам	139 214	265 871	87 170	164 904
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	47 362	79 168	39 820	75 700
Інвестиційні цінні папери до погашення	24 225	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	374 041	726 627	316 915	637 944
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	62 556	125 975	63 691	123 062
Кошти юридичних осіб	37 510	68 005	25 453	53 755
Заборгованість перед іншими банками	10 067	19 556	15 976	32 657
Субординований борг	2 948	5 617	1 863	3 592
Інше	-	14	-	-
Всього процентних витрат	113 081	219 167	106 983	213 066
Чистий процентний дохід	260 960	507 460	209 932	424 878

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	89 732	164 911	60 657	111 764
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	115 088	214 269	79 751	146 668
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	96 009	177 867	65 693	122 492

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>	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	253	51	137
Всього інших операційних доходів	3 925	8 199	3 801	6 151

21 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Витрати, пов'язані з персоналом		82 092	156 591	67 039	119 772
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	10	26 561	51 805	21 680	38 991
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		23 967	46 177	23 380	44 626
Витрати на оперативну оренду приміщень		17 374	35 486	15 400	30 729
Комунальні витрати		7 105	18 837	7 602	16 122
Зв'язок		7 865	15 782	5 580	10 715
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		7 597	15 262	5 460	9 789
Реклама та маркетинг		9 322	11 031	1 284	1 862
Професійні послуги		5 057	10 015	3 170	6 955
Охоронні послуги		5 229	9 792	2 886	5 675
Податки, крім податку на прибуток		2 286	4 672	1 564	3 134
Витрати на відрядження		1 622	3 067	1 272	2 709
Доброчинність		422	643	260	389
Інше		10 231	19 360	9 486	14 843
Всього адміністративних та інших операційних витрат		206 730	398 520	166 063	306 311

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	107550	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 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 період, що закінчився 30 червня 2017 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 660 978	4 075 849	4 788 621	932 928	12 458 376
Зобов'язання звітних сегментів	4 464 073	4 764 375	1 956 957	149 611	11 335 016
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	136 531	136 531

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 півріччя 2017 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	265 868	310 187	150 572	-	-	726 627
- Комісійні доходи	99 696	110 563	4 010	-	-	214 269
- Інші операційні доходи	3 624	318	14	4 243	-	8 199
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	18 510	-	(12 910)	12 881	-	18 481
Прибутки за мінусом збитків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	17 233	-	17 233
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	831	-	-	831
<i>Доходи від інших сегментів</i>						-
- Процентні доходи	169 613	135 959	446 312	-	(751 884)	-
Разом доходів	557 311	557 027	588 829	34 357	(751 884)	985 640
Процентні витрати	(338 958)	(301 536)	(330 557)	-	751 884	(219 167)
Резерв на знецінення кредитів	(56 242)	(20 774)	-	-	-	(77 016)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	-	48	-	(647)	-	(599)
Комісійні витрати	(24 751)	(2 796)	(8 855)	-	-	(36 402)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(237 785)	(138 203)	(22 316)	(234)	-	(398 538)
Результати сегмента	(100 425)	93 766	227 101	33 476	-	253 918

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	-	-	-	89 844	89 844

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 півріччя 2016 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	164 909	281 285	191 750	-	-	637 944
- Комісійні доходи	60 513	82 629	3 526	-	-	146 668
- Інші операційні доходи	3 173	637	-	2 341	-	6 151
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	-	5 980	10 857	-	27 856
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	2 310	-	-	2 310
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	156 428	104 454	361 840	-	(622 722)	-
Разом доходів	396 042	469 005	566 919	13 198	(622 722)	822 442
Процентні витрати	(273 907)	(265 230)	(296 651)	-	622 722	(213 066)
Резерв на знецінення кредитів	(81 889)	4 686	-	-	-	(77 203)
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	-	-	-	(24 605)	-	(24 605)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(176 417)	(114 576)	(18 707)	(5 636)	-	(315 336)
Результати сегмента	(154 004)	93 434	245 759	(17 043)	-	168 146

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 півріччя 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 не вигідні 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	
	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 (+)	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 (Примітка 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:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	64 433	-	-
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	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	250 283	-	-
Кошти клієнтів	-	57 069	347
Субординований борг	528 934	-	-
Інші зобов'язання	268	171	6 048

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(20 455)	(3 517)	(3)
Інші доходи	-	18	1
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(32)
Доходи за виплатами та комісійними	1	42	3
Витрати за виплатами та комісійними	(598)	-	-
Інші витрати	(877)	(2 204)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 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	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 I півріччя 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	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:

	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 півріччя 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	6
Процентні витрати	(35 010)	(2 156)	(3)
Інші доходи	-	15	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(332)
Доходи за виплатами та комісійними	11	22	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:

	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 півріччя 2016 року:

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2017 року	30 червня 2017 року	I півріччя 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	9 625	1 352	9 630	1 205
- Преміальні виплати	226	4 652	247	13 500
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	366	44	295	60
Всього	10 217	6 048	10 172	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 30 серпня 2017 року.


Г. Шатковскі
Голова Правління




В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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