

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 2018 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
7. Кошти в інших банках.....	8
8. Кредити та заборгованість клієнтів	9
9. Інвестиції в цінні папери	10
10. Інвестиційна нерухомість	11
11. Інші фінансові та інші активи	11
12. Основні засоби та нематеріальні активи	12
13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	12
14. Кошти клієнтів.....	12
15. Інші фінансові та інші зобов'язання	13
16. Власний капітал	13
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	13
18. Процентні доходи та витрати.....	14
19. Чистий комісійний дохід	15
20. Адміністративні та інші операційні витрати	15
21. Базисний та розбавлений збиток на акцію	15
22. Операції з пов'язаними сторонами	16
23. Інформація за сегментами	18
24. Оцінка справедливої вартості	20
25. Події після звітної дати	22

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Станом на 30 червня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 134 080	1 433 969
Кошти в інших банках	7	369 913	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 457 924	4 118 982
Інвестиції в цінні папери	9	263 891	279 874
Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення		651 551	1 001 196
Інвестиційна нерухомість	10	1 508 770	1 335 439
Інші фінансові активи	11	31 011	5 930
Інші активи	11	130 765	87 735
Основні засоби та нематеріальні активи	12	216 638	232 260
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	50 300	40 827
Усього активів		9 077 942	9 286 165
Зобов'язання			
Кошти банків		43	46
Кошти клієнтів	14	8 182 805	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком		578	9 993
Резерви за зобов'язаннями	17	301	1 330
Інші фінансові зобов'язання	15	17 682	84 958
Інші зобов'язання	15	38 252	34 997
Усього зобов'язань		8 239 661	8 467 884
Власний капітал			
Статутний капітал	16	1 544 666	1 544 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		1 199 000	1 199 000
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(2 022 751)	(2 041 113)
Резерви переоцінки		99 688	98 050
Усього власного капіталу		838 281	818 281
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 077 942	9 286 165

Підписано від імені Правління 27 липня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Бланцук С.В.
т.п. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 6 місяців, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
Процентні доходи	18	169 425	165 014	327 259	402 599
Кредити клієнтам		144 565	129 940	282 274	343 965
Цінні папери		23 595	34 621	43 606	57 539
Кошти в інших банках		1 265	453	1 379	1 095
Процентні витрати	18	(124 474)	(164 835)	(242 078)	(338 636)
Кошти клієнтів		(124 469)	(162 385)	(241 990)	(334 037)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(5)	(2 450)	(88)	(4 599)
Чистий процентний дохід		44 951	179	85 181	63 963
Комісійні доходи		53 495	44 298	102 548	82 893
Комісійні витрати		(18 586)	(16 673)	(37 766)	(32 289)
Чистий комісійний дохід	19	34 909	27 625	64 782	50 604
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(11 355)	14 322	(27 027)	30 108
Результат від операцій з іноземною валютою		27 778	12 570	48 740	28 109
Результат від переоцінки іноземної валюти		(6 327)	(6 933)	(35 722)	(8 108)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		137 734	-	137 734	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	55 483	363 039	23 770	311 134
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(11 744)	(30 679)	(24 172)	(34 843)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	17	(5)	(28)	396	(528)
Дохід / (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		624	-	624	-
Інші доходи		14 427	2 798	23 339	6 770
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(129 288)	(119 426)	(257 230)	(242 400)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		157 187	263 467	40 415	204 809
Витрати з податку на прибуток		(12)	(44 439)	(164)	(44 439)
Прибуток/ (Збиток) за рік		157 175	219 028	40 251	160 370

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (продовження)

За 6 місяців, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
Прим.	2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
Інший сукупний дохід:				
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки основних засобів	(4 734)	-	(4 734)	-
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	8	(56)	(12)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(4 734)	8	(4 790)	(12)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	8 004	-	6 533	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	8 004	-	6 533	-
Усього сукупного доходу за рік	160 445	219 036	41 994	160 358
Прибуток/ (Збиток) на акцію:				
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	0,10	0,14	0,03	0,11

Підписано від імені Правління 27 липня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Виконавця: Байдюк С.В.
тел.(056)7870312

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2017 р.	1 544 666	-	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889
Збиток за період	-	-	-	-	160 370	160 370
Інший сукупний дохід	-	-	-	(12)	-	(12)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	(12)	160 370	160 358
30 червня 2017 р.	1 544 666	-	17 678	97 681	(1 310 778)	349 247

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок на початок періоду	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Прибуток за період	-	-	-	-	40 251	40 251
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 743	-	1 743
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	1 743	40 251	41 994
30 червня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	99 688	(2 022 751)	838 281

Підписано від імені Правління 27 липня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконавчий: Бабичев С.В.
тел. (056) 7874372

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2018 р.	30 червня 2017 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		208 363	189 502
Процентні витрати, що сплачені		(229 012)	(344 521)
Комісійні доходи, що отримані		103 356	82 496
Комісійні витрати, що сплачені		(38 092)	(32 261)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(27 027)	33 405
Результат операцій з іноземною валютою		48 740	41 611
Отримані/ (понесені) доходи/ (витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		624	-
Інші отримані операційні доходи		21 897	6 579
Використання створених забезпечень	17	(626)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(247 714)	(227 771)
Грошові кошти, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(159 491)	(250 960)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		80 602	(1 092 673)
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(438 088)	42 723
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(32 074)	5 860
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(6 535)	(17 901)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	8 933	3 290
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		29 844	1 232 303
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(8 612)	29 252
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(60 052)	(35 702)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		(609)	(2 595)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(586 082)	(86 403)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(132 380)	-
Надходження від реалізації цінних паперів		130 437	-
Вкладення в інвестиційну нерухомість	10	(1 759)	(46)
Придбання основних засобів		(4 776)	(13 389)
Надходження від реалізації основних засобів		-	8
Придбання нематеріальних активів		(2 885)	(4 168)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(11 363)	(17 595)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(52 434)	(1 827)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(649 879)	(105 825)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 433 959	1 786 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 784 080	1 681 024

Підписано від імені Правління 27 липня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавці: Билецька С.В.
тел. (056) 787 031 2

Примітки на стор. 6-22 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, Печерський район, вул. Мечникова 3. Банком прийняте рішення про зміну місцезнаходження за новою адресою 01033, м. Київ, Шевченківський район, вул. Жилинська 32. Подано пакет документів для реєстрації у Національному банку відповідних змін до Статуту Банку. На 30 червня 2018 р. у структурі Банку функціонують 37 відділень по всій території України (на 31 грудня 2017 р.: 42 відділення).

На 30 червня 2018 р. та на 31 грудня 2017р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 30 червня 2018 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Обсяг міжнародних резервів з початку 2018 року зменшився на 4,4% до 17,98 млрд. дол. США. Причиною зменшення міжнародних резервів стали витрати на обслуговування зовнішнього боргу за яким сплачено 4 млрд. дол. США. До кінця звітного року Україна має виплатити на погашення зовнішнього боргу ще 3 млрд. дол. США.

Після збільшення облікової ставки на початку звітного року до 16% у січні та до 17% у березні через збільшення інфляційних ризиків, у другому кварталі 2018 р. вона залишилась без змін на рівні 17%. Обмінний курс гривні продовжував змінюватись через зростання експорту, обумовлене сприятливими умовами на міжнародних сировинних ринках та збільшенням експорту оброблених товарів, через зменшення імпорту палива після закінчення опалювального сезону, та збільшення інвестицій нерезидентів у облігації внутрішньої позики, номіновані у гривні.

Повернення Національним банком до пом'якшення монетарної політики відбуватиметься у випадку стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, що можливе за умови здійснення структурних реформ та проведення виваженої фіскальної політики.

Рівень економічного зростання залишається на низькому рівні. Триває конфлікт на сході України, який супроводжується припиненням торгівлі із непідконтрольними Україні територіями та зупинкою усіх товаропотоків. Ці події мають негативні наслідки в першу чергу для підприємств енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на сході України. Крім того можливе зупинення співробітництва з МВФ негативно вплине на здатність України обслуговувати зовнішній борг, та через це може погіршити обмінний курс національної валюти.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку

поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в такий спосіб, який наразі визначити неможливо.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 р.

У цій фінансовій звітності у відповідності з набутим з 1 січня 2018 р. чинності МСФЗ (IFRS 9) «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) Банк не здійснював перерахунок попередніх періодів. Різниця між попередньою балансовою вартістю та балансовою вартістю фінансових інструментів на початок звітного періоду визнана Банком у складі вхідного залишку нерозподіленого прибутку. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду.

Зміни в обліковій політиці у зв'язку з первісним застосуванням МСФЗ 9 та вплив від такого застосування в поточному періоді розкриті у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року та у окремих примітках до цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	26,189170	28,067223
Євро	30,567999	33,495424
Російський рубль	0,41709	0,48703

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	До впливу гіперінфляції на 30 червня 2018 р.	Вплив гіперінфляції	Після впливу гіперінфляції на 30 червня 2018 р.
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	1 521 000	23 666	1 544 666
Непокритий збиток	(1 999 085)	(23 666)	(2 022 751)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., за винятком прийнятих з 1 січня 2018 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущений у липні 2014 р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);

- Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» - «Переведення інвестиційної нерухомості із категорії до категорії» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.);
- Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р.).

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 р.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Готівкові кошти	219 628	176 452
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	515 996	988 586
Залишки коштів на рахунку в НБУ	399 236	268 931
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 134 860	1 433 969
Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(780)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 134 080	1 433 969

Станом на 30 червня 2018 р. сума, еквівалентна 515 996 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 988 560 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в чотирьох банках з країн-членів ОЕСР, які є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків. Всі залишки коштів розміщені на поточних рахунках у банках, які мають інвестиційні кредитні рейтинги міжнародних рейтингових агенцій.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів в сумі 650 000 тис. грн. включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про рух грошових коштів оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 30 червня 2018 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів складає 1 784 080 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 1 681 024 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2018 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	1 682	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	(865)	-
Курсові різниці	(37)	-
На 30 червня	780	-

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	314 763	475 101
Кореспондентські рахунки в інших банках	63 130	13 867
Кошти в інших банках	377 893	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(7 980)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	369 913	486 854

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	<i>30 червня 2018 р.</i>				<i>31 грудня 2017 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	6 890	105 804	-	112 694	4 670	99 892	-	104 562
Документарні операції	-	201 819	-	201 819	-	369 107	1 232	370 339
Операції за системами переказів	250	-	-	250	200	-	-	200
Усього гарантійних депозитів в інших банках	7 140	307 623	-	314 763	4 870	468 999	1 232	475 101

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
A+/A-	295 504	466 343
BBB+/BBB-	13 557	2 841
BB+/BB-	31 870	1 283
B+/B-	2 143	4 078
CCC	19 622	7 340
Ті, що не мають рейтингу	15 197	7 083
Кошти в інших банках	377 893	488 968
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(7 980)	(2 114)
Усього коштів в інших банках	369 913	486 854

Кредитні рейтинги ґрунтовані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	2 114	1 993
Зміни від застосування МСФЗ 9	150	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	6 230	3 661
Курсові різниці	(514)	(39)
На 30 червня	7 980	5 615

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 948 533	5 835 627
Кредити фізичним особам	843 849	785 255
Кредити клієнтам	6 792 382	6 620 882
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 334 458)	(2 501 900)
Усього кредити клієнтам	4 457 924	4 118 982

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 341 196 тис. грн. або 34,5 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2018 р. (31 грудня 2017 р.: 2 395 082 тис. грн. або 36,2%).

Станом на 30 червня 2018 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 89 781 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 12 960 тис. грн.) (Примітки 10, 11, 13).

Протягом звітного періоду Банком припинено визнання частини портфеля «Кредитів фізичним особам» у сумі 41 993 тис. грн. (до вирахування резервів у сумі 41 993 тис. грн.) шляхом його продажу та отримано дохід у сумі 624 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 червня 2018р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2018 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Зміна резерву	(73 046)	73 191	145
Списано за рахунок резерву	-	(7 268)	(7 268)
Припинено визнання	(475)	(49 389)	(49 864)
Курсові різниці	(109 274)	(21 343)	(130 617)
30 червня 2018 р.	1 882 387	452 071	2 334 458
1-ша стадія знецінення	26 877	15 392	42 269
2-га стадія знецінення	105 815	3 562	109 377
3-тя стадія знецінення	1 749 695	433 117	2 182 812
	1 882 387	452 071	2 334 458

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2018 року, Банк отримав відшкодування списаних кредитів у сумі 186 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 1 473 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 червня 2017 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2017 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Зміна резерву	(332 085)	18 763	(313 322)
Припинено визнання	(7 613)	(830)	(8 443)
Курсові різниці	(37 218)	(9 486)	(46 704)
30 червня 2017 р.	1 378 956	396 583	1 775 539
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 377 847	392 555	1 770 402
Зменшення корисності на колективній основі	1 109	4 028	5 137
	1 378 956	396 583	1 775 539

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	263 561	279 488
Інструменти капіталу, призначені для обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	330	491
Інвестиції в цінні папери	263 891	279 979
Резерв під зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери	-	(105)
Усього інвестицій в цінні папери	263 891	279 874

Станом на 30 червня 2018 року Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають два пакети облігацій, номінованих у дол. США: 1) процентні (5,4%) дворічні облігації у кількості 4 990 штук з терміном погашення – жовтень 2019 р.; 2) дисконтні (5,4%) однорічні облігації у кількості 5 000 шт. – з терміном погашення – червень 2019 р.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інвестицій в цінні папери:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	105	31
Зміни від застосування МСФЗ 9	(105)	-
На 30 червня	-	31

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Земля	548 043	548 043
Будівлі та споруди	960 727	787 396
Усього інвестиційна нерухомість	1 508 770	1 335 439

	<i>2018р.</i>	<i>2017р.</i>
На 1 січня	1 335 439	1 276 502
Звернення стягнення на предмет застави	23 886	-
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 12)	9 952	-
Придбання	1 637	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	122	46
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	137 734	-
На 30 червня	1 508 770	1 276 548

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2018 р., склав 4 875 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 2 803 тис. грн.), який відображено у складі «Інших доходів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	68 791	60 484
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	30 796	26 687
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	24 336	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 817	4 373
Інші фінансові активи	378	452
Інші фінансові активи	128 118	91 996
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(97 107)	(86 066)
Усього інші фінансові активи	31 011	5 930

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	113 554	66 065
Передплачені послуги	17 017	14 818
Витрати майбутніх періодів	8 671	10 332
Розрахунки з працівниками банку	7 838	8 391
Придбання необоротних активів	7 461	2 263
Запаси	1 356	991
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	1 182	754
Банківські метали	336	370
Інші активи	157 415	103 984
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(26 650)	(16 249)
Усього інші активи	130 765	87 735

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших фінансових та інших активів:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	102 315	59 582
Відрахування до резерву під зменшення корисності	24 171	34 843
Списання	(130)	(155)
Курсові різниці	(2 599)	(1 485)
На 30 червня	123 757	92 785

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Будівлі та споруди	169 322	185 837
Нематеріальні активи	16 170	15 560
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	12 546	9 754
Меблі, приладдя та офісне обладнання	8 422	9 791
Машини і обладнання	6 334	6 401
Інші основні та необоротні матеріальні активи	3 824	4 873
Транспортні засоби	20	44
Усього основних засобів та нематеріальних активів	216 638	232 260

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2018 р., Банк здійснив переведення об'єкту «Будівлі та споруди» до Інвестиційної нерухомості (Примітка 10) у зв'язку з припиненням роботи відділення та передачею площ будівлі в операційну оренду.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2018 р., амортизаційні відрахування склали 8 597 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 7 907 тис. грн.), які розкрито у Примітці 20.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Житлові будівлі	31 583	31 583
Інші	18 717	9 244
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	50 300	40 827

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	40 827	114 979
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	18 406	12 960
Продаж	(8 933)	(3 290)
На 30 червня	50 300	124 649

14. Кошти клієнтів

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 860 840	3 739 110
- фізичні особи	1 073 983	936 212
	4 934 823	4 675 322
Строкові депозити		
- юридичні особи	434 849	442 564
- фізичні особи	2 813 133	3 218 674
	3 247 982	3 661 238
Усього кошти клієнтів	8 182 805	8 336 560

На 30 червня 2018 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 617 336 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 620 596 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями. На 30 червня 2018 р. поточні та строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 482 386 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 454 110 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів, з них 13 673 тис. дол. США (екв. 358 072 тис. грн.) було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами. Відповідно до умов договору з Акціонером, таке покриття може бути достроково конвертоване в капітал Банку, якщо сторони погодять необхідні дії.

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за операційною орендою	11 250	11 731
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	2 581	2 119
Інші нараховані витрати	2 468	5 276
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	517	701
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	62 123
Інші	866	3 008
Усього інші фінансові зобов'язання	17 682	84 958
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	16 711	14 481
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 094	9 917
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	5 886	6 193
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	2 905	2 835
Доходи майбутніх періодів	1 163	1 356
Нарахування персоналу за заробітною платою	493	215
Усього інші зобов'язання	38 252	34 997

16. Власний капітал

На 30 червня 2018 р. і 31 грудня 2017 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2017 році та у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. Станом на 30 червня 2018 року Акціонер Банку перерахував зазначені кошти на збільшення статутного капіталу в повному обсязі. Подано пакет документів для реєстрації у Національному банку відповідних змін до Статуту Банку.

17. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 червня 2018 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 14 тис. грн..

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	2018 р.	2017 р.
На 1 січня	310	-
Створення / (Зменшення) забезпечення	330	-
Використання створених забезпечень	(626)	-
На 30 червня	14	-

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Проте існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>31 грудня 2017 р.</i>
Гарантії	524 225	360 100
Авалі	495	677
	524 720	360 777
Грошове забезпечення за гарантіями	(288 026)	(104 063)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	(287)	(1 020)
Договірні та умовні зобов'язання	236 407	255 694

Станом на 30 червня 2018 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами у сумі 329 310 тис. грн., за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції повністю покриті коштами клієнтів у сумі 329 310 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 516 533 тис. грн. повністю покритих коштами клієнтів).

Станом на 30 червня 2018 р. сума невикористаних клієнтами зобов'язань за кредитними лініями, що надані Банком, склали 2 819 947 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 2 624 225 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із наданих зобов'язань в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	<i>2018 р.</i>	<i>2017 р.</i>
На 1 січня	1 020	327
Відрахування до / (Зменшення) резерву	(726)	441
Курсові різниці	(7)	(1)
На 30 червня	287	767

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 червня 2018 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 30 червня 2018 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>30 червня 2017 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	282 274	343 965
- юридичним особам	195 162	288 486
- фізичним особам	87 112	55 479
Цінні папери	43 606	57 539
Кошти в інших банках	1 379	1 095
	327 259	402 599
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(241 990)	(334 037)
- юридичних осіб	(108 730)	(109 184)
- фізичних осіб	(133 260)	(224 853)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(88)	(4 599)
	(242 078)	(338 636)
Чистий процентний дохід/(витрати)	85 181	63 963

Протягом порівняльного періоду, що закінчився 30 червня 2017 р., по одному клієнту – юридичній особі за наданим кредитом визнано процентний дохід в сумі 83 318 тис. грн., що належить до попередніх звітних періодів, після отримання рішення суду про скасування раніше прийнятого рішення про визнання клієнта банкрутом.

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>30 червня 2017 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	37 817	33 199
Розрахунково-касове обслуговування	31 353	27 639
Операції з конвертації валют	23 510	15 855
Гарантії та акредитиви	8 937	4 379
Інші	931	1 821
	102 548	82 893
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(21 638)	(19 333)
Розрахунково-касове обслуговування	(9 302)	(8 054)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(5 404)	(4 250)
Інші	(1 422)	(652)
	(37 766)	(32 289)
Чистий комісійний дохід	64 782	50 604

20. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>30 червня 2017 р.</i>
Витрати на персонал	142 333	121 920
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 813	27 347
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	18 728	20 509
Експлуатаційні та господарські витрати	18 021	12 831
Професійні послуги	10 428	8 183
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	8 597	7 907
Послуги зв'язку	7 205	8 158
Витрати на стягнення боргів	6 907	18 637
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	5 687	5 141
Маркетинг та реклама	5 338	4 441
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	3 000	2 138
Витрати на відрядження	2 128	1 967
Інкасаторські послуги	1 775	1 443
Інші	4 270	1 778
Адміністративні та інші операційні витрати	257 230	242 400

21. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>30 червня 2018 р.</i>	<i>30 червня 2017 р.</i>
Прибуток за період, що завершився	40 251	160 370
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 521 000	1 521 000
Чистий базисний та розбавлений прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	0,03	0,11

Протягом звітних періодів 2018 та 2017 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

22. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компаній, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової Ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44,0%)	-	-	-	213	-	20	233
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(14)	-	(5)	(19)
Інші фінансові активи	-	-	61	-	-	-	61
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 9,1%, USD – 0,2%, EUR – 0,1%)	358 761	14 901	328 412	3 547	-	20 219	725 840

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,4%)	-	-	-	7	-	31	38
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	42	-	-	-	42
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	384 449	11 289	571 191	4 184	-	9 787	980 900
Інші зобов'язання	-	-	21	-	-	-	21

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	249	-	50	205 299

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	53	-	19	72

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	31 071	1 646	-	328	33 045
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(30 640)	(1 477)	-	(228)	(32 345)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	511 141	5	-	23	511 169
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(511 141)	-	-	-	(511 141)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані і сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	9	-	2	120
Процентні витрати	-	(12)	(6 234)	(105)	-	(23)	(6 374)
Комісійні доходи	1	7	776	49	-	41	874
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	17 652	-	-	-	17 652
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(19)	(12)	-	(1)	(32)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(29 329)	-	-	(29 329)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані і сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	229	1	-	-	230
Процентні витрати	(3)	(79)	(13 038)	(73)	-	(161)	(13 354)
Комісійні доходи	-	1	827	41	-	6	875
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 164	-	-	-	6 164
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(29 106)	-	-	(29 106)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 червня 2018 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 23 213 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 23 008 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 червня 2018 р., становила 5 093 тис. грн. (30 червня 2017 р.: 5 190 тис. грн.).

23. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгівлю діяльністю.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 червня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	195 162	87 112	44 985	-	327 259
Комісійні доходи	67	53 106	49 375	-	102 548
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(27 027)	-	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	48 740	-	48 740
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(35 722)	(35 722)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	137 734	137 734
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	-	624	-	-	624
Інші операційні доходи	-	-	-	23 339	23 339
	195 229	140 842	116 073	125 351	577 495
Процентні витрати	(108 730)	(133 348)	-	-	(242 078)
Комісійні витрати	(1 612)	(33 036)	(3 118)	-	(37 766)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та копії в інших банках	87 883	(58 748)	(5 365)	-	23 770
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(811)	(23 361)	(24 172)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	726	(330)	-	-	396
Адміністративні та інші операційні витрати	(48 133)	(96 927)	(5 487)	(106 683)	(257 230)
Результати сегменту	125 363	(181 547)	101 292	(4 693)	40 415
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(164)	(164)
Прибуток/(збиток) за період	125 363	(181 547)	101 292	(4 857)	40 251
Активи сегменту	4 066 766	416 938	2 424 883	2 169 355	9 077 942
Зобов'язання сегменту	4 297 483	3 901 287	50	40 841	8 239 661

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 червня 2017 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	288 486	55 479	58 634	-	402 599
Комісійні доходи	33 475	48 201	1 217	-	82 893
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	30 108	-	30 108
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	28 109	-	28 109
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(8 108)	(8 108)
Інші операційні доходи	-	-	-	6 770	6 770
	321 961	103 680	118 068	(1 338)	542 371
Процентні витрати	(109 184)	(229 452)	-	-	(338 636)
Комісійні витрати	(725)	(24 514)	(7 050)	-	(32 289)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	333 095	(18 300)	(3 661)	-	311 134
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	-	(34 843)	(34 843)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(441)	(87)	-	-	(528)
Адміністративні та інші операційні витрати	(38 566)	(83 904)	(10 180)	(109 750)	(242 400)
Результати сегменту	506 140	(252 577)	97 177	(145 931)	204 809
Витрати з податку на прибуток				(44 439)	(44 439)
Прибуток/(збиток) за період	506 140	(252 577)	97 177	(190 370)	160 370

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2017 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 789 659	334 212	3 202 262	1 960 032	9 286 165
Зобов'язання сегменту	4 184 844	4 239 196	383	43 461	8 467 884

24. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
30 червня 2018 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиції в цінні папери	30.06.2018	263 561	-	330	263 891
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	171 414	-	171 414
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	30.06.2018	-	1 508 770	-	1 508 770
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.06.2018	-	-	1 134 080	1 134 080
Кошти в інших банках	30.06.2018	-	-	369 913	369 913
Кредити та заборгованість клієнтів	30.06.2018	-	-	4 457 924	4 457 924
Інші фінансові активи	30.06.2018	-	-	31 011	31 011
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	30.06.2018	-	-	43	43
Кошти клієнтів	30.06.2018	-	-	8 182 805	8 182 805
Боргові цінні папери, емітовані банком	30.06.2018	-	-	578	578
Інші фінансові зобов'язання	30.06.2018	-	-	17 682	17 682

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується метод порівняння продажів, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Інвестиції в цінні папери. Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені борговими цінними паперами, справедлива вартість яких спостерігається на активному ринку, та інструментами капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот-курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 червня 2018 р. оцінюється як незначний.

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2017 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	279 544	-	-	279 544
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	186 466	-	186 466
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	1 335 439	-	1 335 439
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	-	-	1 433 969	1 433 969
Кошти в інших банках	31.12.2017	-	-	486 854	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2017	-	-	4 118 982	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	-	-	330	330
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2017	-	-	1 001 196	1 001 196
Інші фінансові активи	31.12.2017	-	-	5 930	5 930
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2017	-	-	46	46
Кошти клієнтів	31.12.2017	-	-	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2017	-	-	9 993	9 993
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2017	-	-	84 958	84 958

25. Події після звітної дати

Після звітної дати події, які значно вплинули б на фінансовий стан Банку та результати його діяльності не відбувались.

Підписано від імені Правління 27 липня 2018 року

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

