

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
30 ЧЕРВНЯ 2017 РОКУ**

ЗМІСТ

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кошти в інших банках	9
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж	11
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	11
Примітка 9. Інші фінансові активи	12
Примітка 10. Інші активи	12
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу	13
Примітка 12. Кошти банків	14
Примітка 13. Кошти клієнтів	14
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	15
Примітка 15. Інші залучені кошти	15
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	15
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	16
Примітка 18. Інші зобов'язання	16
Примітка 19. Субординований борг	16
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	17
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	17
Примітка 22. Інші операційні доходи	18
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	18
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	19
Примітка 25. Операційні сегменти	20
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	23
Примітка 27. Похідні фінансові інструменти	24
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	24

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	854 813	1 068 059
Кошти в інших банках	5	79 234	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	8 071 509	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	417 502	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	460 870
Інвестиційна нерухомість		40 973	68 489
Відстрочений податковий актив		4 162	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи		433 050	396 449
Інші фінансові активи	9	295 797	180 215
Інші активи	10	45 722	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	371 831	633
Усього активів		10 614 593	8 129 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	169 884	249 119
Кошти клієнтів	13	8 098 648	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	980 888	920 158
Інші залучені кошти	15	75 343	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 095	725
Інші фінансові зобов'язання	17	249 630	145 288
Інші зобов'язання	18	41 176	24 062
Резерви за зобов'язаннями	16	1 173	603
Субординований борг	19	318 039	329 099
Усього зобов'язань		9 939 876	7 477 170
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		608 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	300 000
Нерозподілений прибуток		42 697	20 675
Резервні та інші фонди банку		6 421	6 106
Резерви переоцінки		17 588	17 588
Усього власного капіталу		674 717	652 380
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 614 593	8 129 550

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Т.в.о Головного бухгалтера

І.Л. Герасимчук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	703 468	266 501	1 025 879	410 076
Процентні витрати	20	(212 002)	(146 098)	(407 979)	(255 979)
Чистий процентний дохід		491 466	120 403	617 900	154 097
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 6, 9	(179 511)	(73 986)	(225 845)	(90 776)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		311 955	46 417	392 055	63 321
Комісійні доходи	21	73 608	28 803	123 341	49 653
Комісійні витрати	21	(24 188)	(9 661)	(43 405)	(18 173)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 125	35 515	21 709	53 593
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	19	536
Результат від операцій з іноземною валютою		16 037	43 568	24 724	372
Результат від переоцінки іноземної валюти		(13 653)	(47 467)	(16 061)	16 408
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	1 231	24	(1 046)	535
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	16	(75)	(66)	(570)	(163)
Інші операційні доходи	22	55 175	6 197	68 993	9 684
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(406 841)	(102 436)	(542 235)	(173 860)
Прибуток до оподаткування		22 374	894	27 524	1 906
Витрати на податок на прибуток	24	(3 947)	(535)	(5 187)	(1 179)
Прибуток за рік		18 427	359	22 337	727
Усього сукупного доходу за рік		18 427	359	22 337	727
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		3,93	0,08	4,77	0,16
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		3,93	0,08	4,77	0,16

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Т.в.о Головного бухгалтера

І.Л. Герасимчук

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2016 року		308 000	11	-	5 359	17 588	15 124	346 082
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	727	727
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	727	727
Інший сукупний дохід		-	-	-	747	-	(747)	-
Залишок на 30 червня 2016 року		308 000	11	-	6 106	17 588	15 104	346 809
Залишок на 1 січня 2017 року		308 000	11	300 000	6 106	17 588	20 675	652 380
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	22 337	22 337
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	22 337	22 337
Інший сукупний дохід		-	-	-	315	-	(315)	-
Збільшення статутного капіталу		300 000	-	(300 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2017 року		608 000	11	-	6 421	17 588	42 697	674 717

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Т.в.о Головного бухгалтера

І.Л. Герасимчук



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2017 року

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		784 997	376 454
Процентні витрати		(398 201)	(209 126)
Комісійні доходи		121 976	49 220
Комісійні витрати		(43 405)	(18 173)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		21 709	53 593
Результат операцій з іноземною валютою		24 724	372
Інші отримані операційні доходи		(43 486)	9 781
Виплати на утримання персоналу		(114 989)	(69 444)
Адміністративні та інші операційні витрати		(138 398)	(106 341)
Податок на прибуток сплачений		(2 312)	(44)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		212 615	86 292
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(79 234)	121 203
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 050 677)	(1 562 595)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(128 563)	(18 608)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(382 664)	3 421
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		(75 246)	32 837
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 541 779	1 412 250
Чисте збільшення боргових цінних паперів		201 308	159 113
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		127 847	(3 083)
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		(632 835)	230 830
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		10 947	-
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(10 933)	(162 704)
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		460 000	170 000
Придбання/Продаж інвестиційної нерухомості		29 691	3 066
Придбання основних засобів		(57 173)	(22 613)
Придбання нематеріальних активів		-	(221)
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		432 532	(12 472)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		-	-
Збільшення статутного капіталу		-	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		-	-
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 943)	7 733
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(213 246)	226 091
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	1 068 059	439 182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	854 813	665 273

Затверджено до випуску та підписано

28 липня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Т.в.о Головного бухгалтера

І.Л. Герасимчук

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 червня 2017 року Банк має 76 відділень на території України (2016 рік – 72 відділення).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Основним акціонером Банку, що володіє 99,8685% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

Структура власності Банку

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8685%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30 червня 2017 року складає 0,0033% (31 грудня 2016 року: 99,7472%).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Від початку року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. Триває зниження відсоткових ставок - ця тенденція зберігатиметься. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Сектор у цілому отримав прибуток. Ключові фактори – зростання чистих комісійних та процентних доходів, зменшення відрахувань до резервів. З початку року з ринку виведено шість банків. Частка фінустанов, які досі перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів усієї системи. Основний ризик сектору - низька операційна ефективність державних банків та низька якість їхніх активів. Реформування держбанків слід суттєво прискорити.

Структура сектору. Протягом січня-квітня 2017 року 6 банків було визнано неплатоспроможними. Із них 4 виведено з ринку за невиконання програм докапіталізації, затверджених за результатами діагностики. Інші банки, що пройшли діагностичне обстеження, виконують нормативи адекватності капіталу, більшість із них – із суттєвим запасом. За I півріччя частка державних банків за активами зросла на 3.8 в.п. до 55.1%, за депозитами населення – на 1.4 в.п. до 60.9%. Зріс і рівень концентрації у секторі: частка 20 найбільших банків у чистих активах системи збільшилась на 1.2 в.п. до 90.6%. Активи. Нове кредитування залишалось млявим. Валовий корпоративний кредитний портфель скоротився на 13.1 млрд. грн. через зниження обсягів позик в іноземній валюті (на 2.5% в доларовому еквіваленті)*. Валові гривневі кредити суб'єктам господарювання майже не змінилися (+0.2%). Банки переважно видавали кредити корпораціям АПК, харчопрому. Уперше з початку кризи пожвавилось гривневе кредитування населення. Без урахування Приватбанку, який частково заміщував роздрібні кредити у сегменті P2P балансовим кредитуванням, приріст склав 2.8%*. Сукупна частка вкладень банків у державні цінні папери (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) зросла на 1.7 в.п. до 26.2% чистих активів. Зростання спричинила докапіталізація держбанків ОВДП у I півріччі 2017 року на 26.4 млрд. грн. та відповідним збільшенням ОВДП у портфелі. У травні НБУ уперше публікує статистику за частками непрацюючих кредитів за новим підходом, визначеним Постановою №351. Згідно з новими правилами, які ґрунтуються на загальноприйнятих у світі стандартах, до NPL належать кредити, просторочені на понад 90 днів, а також ті, за якими вчасне погашення боргу позичальником є малоймовірним. У результаті повного визнання банками, зокрема Приватбанком, реальної якості кредитів, середній рівень NPL сектору збільшився до 55.1% (без урахування позабалансових даних). Фондування. Протягом півріччя банки активно залучали депозити населення: +4.5 млрд. грн., або +1.1%, з них гривневі вклади зросли на 4.7%*. Значна частка зростання визначилась переведенням Приватбанком на баланс коштів залучених в рамках програми P2P. Без урахування Приватбанку приріст склав: +1.8 млрд.грн., або 0.4%, з них гривневі на 1.4%. Кошти бізнесу приростали меншими темпами, зокрема через негативний інформаційний вплив блокади зони АТО. У зв'язку з коливанням бюджетного циклу значно зросли кошти бюджетів. Частка депозитів усіх клієнтів у зобов'язаннях банків зросла із 73.8% до 74.9%. Накопичена банками ліквідність дала змогу повернути 5.3 млрд. грн. коштів НБУ (частка в зобов'язаннях скоротилася до 1.6%). Однак ліквідність по системі розподілена нерівномірно: найвищий запас міцності мають держбанки завдяки докапіталізації. Відсоткові ставки. Після паузи, спричиненої націоналізацією Приватбанку, ставки продовжили знижуватися. Відсоток за 12-місячними депозитами фізичних осіб за счень-квітень низився на 1.7 в.п. до 15.7% річних у гривні та на 1.0 в.п. до 4.6% річних у доларах США**. Драйвером зниження ставок за гривневими депозитами була відсоткова політика державних банків. Вартість доларових депозитів населення оновила історичні мінімуми, передусім через низький попит на валютні ресурси в банках з іноземним капіталом. Фінансові результати та капітал. Закривши 2016 рік з історично найвищим збитком, банківський сектор вийшов на прибуткову діяльність, отримавши 5.1 млрд. грн. прибутку в I кварталі. Більше половини цієї суми – результат банків із державним капіталом, який згодом може бути нівельований доформуванням резервів за активними операціями. Операційна ефективність сектору поліпшилась: показник CIR (cost to income ratio) у I кварталі склав 49% проти 58% у 2016 році. Чистий комісійний дохід помірно виріс завдяки збільшенню попиту на банківські послуги. Водночас зростання чистого процентного доходу в основному було спричинено зниженням процентних витрат за депозитами. Більшість відрахувань до резервів на покриття ризиків за результатами діагностичного обстеження вже зроблено минулого року. Тому у 1 кварталі 2017 року відрахування до резервів скоротилися до 6.3 млрд. грн. у порівнянні з 11.3 млрд. грн. за аналогічний період минулого року. Перспективи та ризику. На сьогодні зберігаються необхідні передумови для поступового відновлення банківського сектору та кредитування. Продовження економічного зростання, контрольована інфляція та помірна волатильність обмінного курсу сприяють зростанню попиту населення та бізнесу на банківські послуги. Зниження облікової ставки на 1 в.п. до 13% у середині квітня також сприятиме скороченню вартості кредитів для домогосподарств та корпорацій. База фондування банківського сектору залишатиметься стабільною, а середній термін депозитів зростатиме. Відповідно до результатів квітневого опитування

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

про умови кредитування 88% банків очікують на зростання роздрібного, а 61% - корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців. Важливим викликом для малих банків є вимога НБУ забезпечити до 7 липня 2017 року мінімум статутного та регулятивного капіталу на рівні не менше 200 млн. грн. До кінця 2017 року завершиться перевірка якості активів малих банків. Цим буде закінчено діагностичне обстеження сектору, розпочате у 2015 році. Частка банків, які на сьогодні перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів сектору. Це означає, що після дворічного процесу очищення банківського сектору його надійність у цілому відновлено. Низька ефективність роботи державних банків наразі є ключовим викликом у банківському секторі. Найбільші держбанки потребують докорінної зміни бізнес-моделей та розробки довгострокових стратегій розвитку. Важливим кроком у цьому напрямку повинно стати внесення законодавчих змін, що дадуть змогу формувати незалежні, професійні наглядові ради та у разі необхідності оновити менеджмент банків.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 півріччя 2017 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2016, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2017 рік:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року. Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компанії перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	253 860	134 946
Кошти в Національному банку України	400 973	151 513
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	199 980	781 600
- України	71 250	422 721
- інших країн	128 730	358 879
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	854 813	1 068 059

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на 30 червня 2017 року включені нараховані процентні доходи в сумі 110 тис. грн. (2016 рік: 62 тис. грн.).

Примітка 5. Кошти в інших банках**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, надані іншим банкам:	79 234	-
- короткострокові	79 234	-
- довгострокові	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
Усього коштів в інших банках	79 234	-

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 0 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 0 тис. грн.

Кредити надані іншим банкам станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року непрострочені та не знецінені.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	1 півріччя 2017 р.		1 півріччя 2016 р.	
	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	-	(15 371)	-
Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	12 260	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(3 111)	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	7 916 789	5 543 772
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	35 048	28 285
Іпотечні кредити фізичних осіб	67 664	10 628
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	490 162	139 280
Інші кредити, що надані фізичним особам	148 874	122 837
Резерв під знецінення кредитів	(587 028)	(366 457)
Усього кредитів за мінусом резервів	8 071 509	5 478 345

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 174 797 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 145 201 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 562 557 тис. грн., що склало 31,75% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(349 511)	(2 338)	(63)	(7 707)	(6 838)	(366 457)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(165 460)	(3 971)	(8 975)	(44 364)	(3 239)	(226 009)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву	5 438	-	-	-	-	5 438
Залишок за станом на кінець періоду	(509 533)	(6 309)	(9 038)	(52 071)	(10 077)	(587 028)

За 1 півріччя 2017 року було погашено 7 190 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(79 702)	(107)	2 714	(3 374)	(3 627)	(84 096)
Залишок станом на кінець періоду	(316 347)	(3 898)	(601)	(11 380)	(4 012)	(336 238)

За 1 півріччя 2016 року було погашено 2 465 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30 червня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 518 016	29,08	1 706 775	29,20
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 017 922	23,31	1 625 782	27,82
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	676 944	7,82	832 641	14,25
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 178 498	13,61	570 074	9,75
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	824 163	9,52	513 721	8,79
Фізичні особи	706 743	8,16	272 745	4,67
Фінансова діяльність	15 844	0,18	251 424	4,30
Інші	720 407	8,32	71 640	1,22
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	8 658 537	100,00	5 844 802	100,00

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	417 502	435 270
- державні облигації	417 502	435 270
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	417 502	435 270

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 7 983 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.

Станом на 30 червня 2017 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 409 232 тис. грн. (31 грудня 2016: ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн).

Станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	-	460 870
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	460 870

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 0 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.

Станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 055	14 385
Похідні фінансові активи	184	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	19 147	20 487
Грошові кошти з обмеженим правом використання	259 543	159 312
Інші фінансові активи	8 015	7 517
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(22 147)	(21 486)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	295 797	180 215

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	182	(859)	(677)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	16	16
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 096)	(1 904)	(22 147)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(582)	(582)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(411)	(411)
Списання безнадійної заборгованості	7	7
Залишок за станом на кінець періоду	(986)	(986)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 742	20 379
Витрати майбутніх періодів	13 735	7 074
Передоплата за послуги	2 631	5 229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 221	2 543
Дорогоцінні метали	2 065	1 999
Матеріали	20 379	1 639
Інші активи	4 637	1 190
Резерв під інші активи	(1 688)	(1 501)
Усього інших активів за мінусом резервів	45 722	38 552

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(9)	(1 492)	-	(1 501)
	(188)	44	(43)	(188)
Залишок за станом на кінець періоду	(197)	(1 448)	(43)	(1 688)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(925)	(227)	(1 152)
	852	94	946
Залишок за станом на кінець періоду	(73)	(133)	(206)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Комерційна нерухомість	282 692	633
Житлова нерухомість	81 830	-
Автомобілі	2 060	
Інші активи	5 249	
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	371 831	633

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Протягом звітного періоду Банк набув у власність комерційну нерухомість вартістю 371 198 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	164 417	245 091
Депозити інших банків:		
Короткострокові	1 307	-
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	4 160	4 028
Усього коштів інших банків	169 884	249 119

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 205 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 тис. грн.

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Інші юридичні особи	3 583 646	3 370 392
Поточні рахунки	1 566 339	1 230 062
Строкові кошти	2 017 307	2 140 330
Фізичні особи	4 515 002	2 363 977
Поточні рахунки	329 948	181 186
Строкові кошти	4 185 054	2 182 791
Усього коштів клієнтів	8 098 648	5 734 369

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 30 червня 2017 року у сумі 105 886 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 350 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 2 289 012 тис. грн., що склало 28% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30 червня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 505 065	55,63	2 363 977	47,41
Фінансова діяльність	176 704	2,18	852 249	14,86
Переробна промисловість	18 482	0,23	544 136	9,49
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	972 590	12,01	496 777	8,66
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	515 299	6,36	425 728	7,42
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	173 428	2,14	359 380	6,27
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	101 271	1,25	210 978	3,68
Інші	1 635 809	20,20	481 144	2,21
Усього коштів клієнтів	8 098 648	100,00	5 734 369	100

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	152 620	119 071
Депозитні сертифікати	828 268	801 087
Усього	980 888	920 158

Станом на 30 червня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	100 000	80	2 466	102 546
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	49 000	-	1 074	50 074
Усього				149 000	80	3 540	152 620

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	31 864	264	801	32 929
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	84 249	-	1 893	86 142
Усього				116 113	264	2 694	119 071

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	75 343	73 747
Усього	75 343	73 747

Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	603	603
Збільшення резерву	570	570
Залишок на кінець періоду	1 173	1 173

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Формування та/або збільшення резерву	220	220
Залишок на кінець періоду	603	603

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років не потребують виконання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	135 724	64 057
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	58 813	48 293
Розрахунки по операціях клієнтів	33 418	19 316
Кошти в розрахунках інших банків	13 096	6 311
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	4 583
Інші фінансові зобов'язання	3 315	2 728
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	5 264	-
Усього інших фінансових зобов'язань	249 630	145 288

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 396	8 610
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	9 350	6 944
Доходи майбутніх періодів	9 851	3 793
Кредиторська заборгованість за послуги	6 913	2 954
Кредиторська заборгованість з придбання активів	513	778
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	634	606
Інша заборгованість	1 519	377
Усього	41 176	24 062

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 041	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 062	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 123	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	262 813	273 866
Усього					318 039	329 099

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Кредити та заборгованість клієнтів	632 779	255 028	904 945	386 336
Кошти в інших банках	1 003	1 959	1 428	4 788
Заборгованість з фінансового лізингу	50 309	3 052	69 095	6 307
Кореспондентські рахунки в інших банках	651	3 148	2 573	6 865
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 869	661	31 082	2 041
Депозити та кредити овернайт в інших банках	1 568	5	1 921	5
Інші	21	-	71	-
	696 200	263 853	1 011 115	406 342
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 268	2 648	14 764	3 734
	7 268	2 648	14 764	3 734
Усього процентних доходів	703 468	266 501	1 025 879	410 076
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Строкові кошти юридичних осіб	(55 278)	(48 022)	(112 545)	(79 694)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(21 409)	(14 610)	(41 883)	(26 539)
Інші залучені кошти	(1 489)	(1 002)	(3 139)	(1 089)
Строкові кошти фізичних осіб	(102 960)	(50 257)	(187 750)	(96 166)
Строкові кошти інших банків	(166)	-	(351)	(1)
Депозити овернайт інших банків	(63)	(137)	(63)	(269)
Поточні рахунки	(24 322)	(26 049)	(49 295)	(39 987)
Кореспондентські рахунки	(22)	-	(302)	-
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 293)	(6 021)	(12 651)	(12 234)
Усього процентних витрат	(212 002)	(146 098)	(407 979)	(255 979)
Чистий процентний дохід	491 466	120 403	617 900	154 097

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	56 034	23 432	94 785	40 561
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	6 736	3 099	12 600	5 687
Гарантії надані	2 053	627	3 235	1 069
Операції з цінними паперами	211	123	344	200
Інші	8 574	1 522	12 377	2 136
Усього комісійних доходів	73 608	28 803	123 341	49 653
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(23 588)	(9 251)	(42 231)	(17 014)
Гарантії надані	-	(89)	(6)	(288)
Операції з цінними паперами	(35)	(18)	(63)	(36)
Інші	(565)	(303)	(1 105)	(835)
Усього комісійних витрат	(24 188)	(9 661)	(43 405)	(18 173)
Чистий комісійний дохід	49 420	19 142	79 936	31 480

Примітка 22. Інші операційні доходи

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 339	1 230	7 069	1 640
Результат від дострокового викупу власних облігацій	-	78	-	78
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	60	2 067	7 190	2 465
Дохід від операційного лізингу	1 061	1 381	2 042	3 598
Штрафи, пені отримані	8 496	175	9 123	249
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю	1 272	28	1 974	72
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	30 567	-	30 567	-
Інші	10 380	1 238	11 028	1 582
Усього операційних доходів	55 175	6 197	68 993	9 684

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
Витрати на утримання персоналу	(61 743)	(36 674)	(118 740)	(71 006)
Амортизація основних засобів	(11 078)	(8 735)	(21 028)	(16 867)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 261)	(7 964)	(13 532)	(11 643)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 714)	(9 326)	(17 010)	(17 930)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 751)	(2 258)	(7 483)	(5 149)
Професійні послуги	(15 433)	(2 559)	(25 600)	(5 489)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 681)	(1 376)	(8 420)	(1 678)
Витрати із страхування	(5 470)	-	(10 786)	(784)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 070)	(5 606)	(20 378)	(12 006)
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	-	-	(14 194)	-
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(25)	-	(236)	-
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	(247)	-	(287)
Прощення заборгованості за рахунок витрат	(256 691)	-	(256 691)	-
Господарські витрати	(1 549)	(2 462)	(3 061)	(2 462)
Інші	(18 375)	(25 229)	(25 076)	(28 559)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(406 841)	(102 436)	(542 235)	(173 860)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток

	1 півріччя 2017р.	1 півріччя 2016р.
Поточний податок на прибуток	6 682	1 179
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 495)	-
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 495)	-
Усього витрати з податку на прибуток	5 187	1 179

Примітка 25. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інвестиційна банківська діяльність;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегмент и та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
2	3	4	5	6	8	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	959 348	130 025	60 420	19 537	48 883	1 218 213
Процентні доходи	893 376	80 665	45 846	5 922	70	1 025 879
Комісійні доходи	56 861	40 265	12 600	13 615	-	123 341
Інші операційні доходи	9 111	9 095	1 974	-	48 813	68 993
Усього доходів сегментів	959 348	130 025	60 420	19 537	48 883	1 218 213
Процентні витрати	(173 742)	(191 637)	(41 883)	(717)	-	(407 979)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(169 250)	(56 577)	-	(18)	-	(225 845)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 883)	837	(1 046)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	21 709	-	21 709
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	24 724	24 724
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(16 061)	(16 061)
Комісійні витрати	(1 111)	(39 542)	(63)	(2 689)	-	(43 405)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(570)	-	-	-	-	(570)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(236)	-	(547 186)	(547 422)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/збиток	614 675	(157 731)	18 257	35 939	(488 803)	22 337

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегмент и та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційн а банківська діяльність	послуги банкам		
2	3	4	5		6	8
Дохід від зовнішніх клієнтів:	406 737	40 951	6 127	15 598	-	469 413
Процентні доходи	363 381	29 261	5 776	11 658	-	410 076
Комісійні доходи	38 118	7 395	200	3 940	-	49 653
Інші операційні доходи	5 238	4 295	151	-	-	9 684
Усього доходів сегментів	406 737	40 951	6 127	15 598	-	469 413
Процентні витрати	(129 906)	(98 174)	(27 628)	(270)	-	(255 978)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(79 809)	(4 287)	-	(6 680)	-	(90 776)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	535	535
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	53 593	-	53 593
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	535	-	-	535
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	372	372
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 408	16 408
Комісійні витрати	-	(16 280)	(324)	(1 569)	-	(18 173)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(163)	-	-	-	-	(163)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(287)	-	(174 752)	(175 039)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	196 859	(77 790)	(21 577)	60 672	(157 437)	727
Прибуток/(збиток)						

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести-ційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	7 659 398	667 469	417 502	974 486	-	9 718 855
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	371 831	-	-	-	371 831
Усього активів сегментів	7 659 398	1 039 300	417 502	974 486	-	10 090 686
Нерозподілені активи					523 907	523 907
Усього активів	7 659 398	1 039 300	417 502	974 486	523 907	10 614 593
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	3 998 481	4 661 397	1 056 231	182 980	-	9 899 089
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	40 787	40 787
Усього зобов'язань	3 998 481	4 661 397	1 056 231	182 980	40 787	9 939 876
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	37 248	37 248
Амортизація	-	-	-	-	(21 028)	(21 028)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	7 190	7 190

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	5 351 587	274 118	896 140	1 100 914	-	7 622 759
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	21 012	-	-	-	21 012
Усього активів сегментів	5 351 587	295 130	896 140	1 100 914	-	7 643 771
Нерозподілені активи	-	-	-	-	485 779	485 779
Усього активів	5 351 587	295 130	896 140	1 100 914	485 779	8 129 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	3 763 707	2 438 323	993 905	260 014	-	7 455 949
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	21 221	21 221
Усього зобов'язань	3 763 707	2 438 323	993 905	260 014	21 221	7 477 170
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	334 641	334 641
Амортизація	-	-	-	-	(35 960)	(35 960)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	3 516	3 516

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

Примітки	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
	Зобов'язання з кредитування, що надані	5 876 009
Експортні акредитиви	40	-
Гарантії видані	265 011	134 383
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 173)	(603)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 139 887	4 183 704

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 червня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гривня	5 350 064	3 292 444
Долар США	779 105	884 520
Євро	10 718	6 740
Усього	6 139 887	4 183 704

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	30 червня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:	184	–	–	(4 583)
Сума вимог (гривня)	222 025	–	–	267 603
Сума зобов'язань (дол. США)	(221 841)	–	–	(272 186)
Чиста справедлива вартість	184	–	–	(4 583)

Примітка 28. 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. Протягом 1 півріччя 2017 та 2016 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	1
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	70	891	421 465
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(79)	(20 385)
Інші активи	-	-	-	2 574
Кошти банків	-	-	-	142 548
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 531	1 742	15 618	1 455 555
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	4 636	357 832
Інші зобов'язання	-	7	26	1 776

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	122	32 452
Процентні витрати	-	(213)	(513)	(90 958)
Комісійні доходи	1	18	57	11 940
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	(76)	14 763
Інші операційні доходи	-	-	26	5 134
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(17 439)	(759)

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	56	399	371 361
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(3)	(35 148)
Інші активи	-	-	-	3 840
Кошти банків	-	-	-	213 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	4 222	9 885	8 615	1 176 219
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	5 050	365 243
Інші зобов'язання	-	8	40	10 384

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	13	141	13 628
Процентні витрати	(3)	(425)	(81 882)
Комісійні доходи	41	29	5 110
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	2	274
Інші операційні доходи	-	23	581
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 010)	(33)