ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УНІВЕРСАЛ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

згідно з МСФЗ (неаудована)

за період, що закінчився 30 червня 2018 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) 2
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) 3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом 5

Примітки

1. Інформація про Банк 7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 8
3. Основи подання фінансової звітності 9
4. Перехід на нові стандарти 10
5. Грошові кошти та їх еквіваленти 11
6. Інвестиції в цінні папери 11
7. Інвестиційна нерухомість 11
8. Основні засоби та нематеріальні активи 12
9. Інші активи 13
10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 13
11. Інші залучені кошти 13
12. Резерви за зобов'язаннями 13
13. Інші зобов'язання 14
14. Процентні доходи та витрати 14
15. Комісійні доходи і витрати 15
16. Інші операційні доходи 15
17. Адміністративні та інші операційні витрати 15
18. Операційні сегменти 16
19. Операції з пов'язаними особами 17

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		789 821	940 099
Кредити та заборгованість клієнтів		4 097 025	3 821 779
Інвестиції в цінні папери		442 333	809 570
Інвестиційна нерухомість		85 446	87 176
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 059	4 109
Відстрочений податковий актив		12 366	12 260
Основні засоби та нематеріальні активи		117 163	124 973
Інші активи		653 358	370 195
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		11 230	20 688
Усього активів		**6 212 801**	**6 190 849**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		12	13
Кошти клієнтів		4 989 968	5 171 353
Інші залучені кошти		634	710
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2	3
Резерви за зобов'язаннями		272	7
Інші зобов'язання		292 167	135 519
Усього зобов'язань		**5 283 055**	**5 307 605**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		3 102 672	3 102 672
Емісійні різниці		1 375 440	1 375 440
Резервні та інші фонди банку		-	7 714
Резерви переоцінки		12 331	13 359
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(3 560 697)	(3 615 941)
Усього власного капіталу		**929 746**	**883 244**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**6 212 801**	**6 190 849**

Затверджено до випуску та підписано
«30» липня 2018 року

Голова Правління — Старомінська І.О.

Головний бухгалтер — Мілюшко Т.В.

м. Київ ⊙ Публічне акціонерне товариство «Універсал Банк» Ідентифікаційний код 21133352

Виконавець:
Мисник О.В. Тел. 391-58-39

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 червня 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	період, що закінчився 30 червня 2018 року		період, що закінчився 30 червня 2017 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи		148 739	341 147	135 663	286 890
Процентні витрати		(82 925)	(154 034)	(51 241)	(102 531)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		65 814	187 113	84 422	184 359
Комісійні доходи		133 141	219 373	18 508	39 676
Комісійні витрати		(33 907)	(54 135)	(5 473)	(9 840)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	4 200	9 123
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		82	90	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою з позичальникамИ банку для погашення кредитів		21	21	(14)	(428)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 400	8 734	2 716	5 723
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		994	3 389	709	481
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	34 163
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 266)	(2 266)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		7 956	(619 047)	(22 702)	(53 494)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(271)	(264)	26	620
Інші операційні доходи		34 942	642 006	29 022	50 620
Витрати на виплати працівникам		(45 185)	(93 318)	(27 801)	(58 042)
Витрати зносу та амортизація		(5 632)	(11 283)	(5 283)	(10 458)
Інші адміністративні та операційні витрати		(138 004)	(233 469)	(45 440)	(98 733)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		23 085	46 944	32 890	93 770
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		23 085	46 944	32 890	93 770
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	23 262
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		7	106	-	(4 187)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		7	106	-	(19 075)

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 червня 2018 року**

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	1 785	(547)	-	-
чиста зміна справедливої вартості	1 829	(503)	-	-
чиста зміна справедливої вартості , перенесена до складу прибутку чи збитку	(44)	(44)	-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	1 785	(547)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 792	(441)	-	19 075
Усього сукупного доходу за рік	24 877	46 503	32 890	112 845
Прибуток/(збиток), що належить:	23 085	46 944	32 890	93 770
власникам банку	23 085	46 944	32 890	93 770
Усього сукупного доходу, що належить:	24 877	46 503	32 890	112 845
власникам банку	24 877	46 503	32 890	112 845
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,07	0,15	0,11	0,30
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	**0,07**	**0,15**	0,11	0,30

Затверджено до випуску та підписано
«30» липня 2018 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.

м.Київ ⊙ УКРАЇНА ⊙ Публічне акціонерне товариство «Універсал Банк» Ідентифікаційний код 21133352

Виконавець:
Мисник О.В. Тел. 391-58-39

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2017 року		3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767	928 767
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(5 710)	(37 701)	(43 411)	(43 411)
Зміни за результатами стрес-тестування						(2 113)	(2 113)	(2 113)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		3 102 672	1 375 440	7 714	13 359	(3 615 942)	883 243	883 243
Усього скупного доходу:		-	-	-	(441)	46 944	46 503	46 503
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	46 944	46 944	46 944
інший сукупний дохід		-	-	-	(441)	-	(441)	(441)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	(587)	587	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фонді		-		(7 714)	-	7 714	-	-
Залишок на кінець звітного періоду		**3 102 672**	**1 375 440**	**-**	**12 331**	**(3 560 697)**	**929 746**	**929 746**

Затверджено до випуску та підписано
«30» липня 2018 року

Голова Правління — Старомінська І.О.

Головний бухгалтер — Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Мисник О.В. Тел. 391-58-39

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 червня 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	за період, що закінчився 30 червня 2018 року	за 2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		343 763	410 833
Процентні витрати, що сплачені		(125 594)	(192 888)
Комісійні доходи, що отримані		219 335	97 788
Комісійні витрати, що сплачені		(54 135)	(18 371)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	13 134
Результат операцій із іноземною валютою		8 755	10 193
Інші отримані операційні доходи		37 970	151 509
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(90 672)	(124 112)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(239 359)	(181 920)
Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		**100 063**	**166 166**
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення) /зменшення обов'язкових резервів в Національному банку		-	65 811
Чисте (збільшення) /зменшення інвестицій у цінні папери		367 237	(251 090)-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 205 304)	(742 792)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(218 998)	(190 424)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(64 165)	(1 817)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		401 012	944 783
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		148 546	47 003
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		8 102	918
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		265	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(467 886)	(38 558)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(4 300 684)	(21 229 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4 619 253	21 575 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4 785	5 500
Придбання основних засобів		(3 521)	(3 306)
Надходження від реалізації основних засобів		2 186	5 768
Придбання нематеріальних активів		(1 922)	(13 286)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		320 097	**340 676**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		(39)	(60)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(39)	(60)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(629)	25 496
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(148 457)	404 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		940 099	535 355
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		791 642	**940 025**

Затверджено до випуску та підписано
«30» липня 2018 року

Голова Правління — Старомінська І.О.

Головний бухгалтер — Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Мисник О.В. Тел. 391-58-39

1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, KERMIA BUILDING, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus).

Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Найменування найбільшої материнської компанії групи: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994року.

Види діяльності: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Спеціалізація Банку: універсальний банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.

З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні регуляторних вимог у розрізі капіталу.

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.
На даний час ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит он-лайн.
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є **учасником Фонду гарантування фізичних осіб** (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).
Станом на 01.07.2018 р. у Банку налічується 26 відділень.
За звітний період, що закінчується 30 червня 2018 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 734 працівників (протягом 2017 року - 597 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: За станом на 31.03.2018 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, KERMIA BUILDING, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus).

Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: За станом на 31.03.2018 року компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016 року.

У березні 2017 року акціонером Банку – фізичною особою Стецюк Леонтій Васильович було вчинено продаж акцій Банку у кількості 111 шт. (що становить 0,000035% Статутного капіталу Банку) власнику істотної участі Банку БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED). Після придбання частка БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) у Статутному капіталі Банку залишилась 99,9870%.
Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.
Акцій призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій - протягом звітного періоду, що закінчується 30 червня 2018 року, акції не випускалися.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність звітний період, що закінчився 30 червня 2018 року, затверджена до випуску 30 липня 2018 року.

2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банківський сектор працював у сприятливих макроекономічних умовах. Темп припливу коштів населення до банків стабільно високий, та може прискоритися з огляду на динаміку номінальних доходів домогосподарств. Обсяги корпоративного кредитного портфеля практично не змінилися, банки досі зосереджені на підвищенні його якості, ніж на збільшенні частки ринку. Низка банків провела успішні реструктуризації проблемних кредитів, що дозволило розформувати резерви за ними та збільшити прибутковість. Більшість банків очікує зростання кредитування бізнесу. Вартість фондування перестала знижуватися, до кінця року її суттєвих змін не очікується.

Протягом І кварталу 2018 року банками був здійснений перехід на стандарт МСФЗ 9: змінено класифікацію активів та впроваджено підхід до формування резервів на основі концепції очікуваних збитків. Проте заявлені оцінки впливу переходу на МСФЗ 9 на балансові показники та прибутковість банків попередні, оскільки окремі банки протягом II-III кварталів ще продовжуватимуть перехід на новий стандарт.

З початку 2018 року кількість діючих банків та структура їхньої власності не змінилися. Акціонери 2-х невеликих банків з діючих 82 вирішили припинити банківську діяльність – після завершення юридичних процедур ці банки здадуть ліцензію.

Спостерігається активність банків щодо залучення вкладів населення. Залишки гривневих депозитів населення у платоспроможних банках за червень у національній валюті зросли на 5,9%, у іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) – на 1,1% . Активному залученню коштів фізичних осіб сприяли високі темпи зростання заробітних плат та подальше зростання приватних переказів з-за кордону. Крім того, припливу коштів у національній валюті сприяло збереження значної різниці в дохідності депозитів у національній та іноземній валютах на тлі практично незмінного курсу національної валюти до долара США.
Натомість, залишки депозитів юридичних осіб у платоспроможних банках скоротилися. Це відбувається як за гривневими вкладами, так і коштами у іноземній валюті. Така динаміка головним чином зумовлена плановими перерахуваннями господарськими товариствами, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави, до Державного бюджету

Через відсутність нових великих запозичень скорочується державний борг. Скорочення в основному відбувається у сегменті зовнішнього боргу і викликане двома чинниками: 1) погашенням боргів на тлі відсутності нових зовнішніх запозичень; 2) зміцненням обмінного курсу гривні у перші місяці року. Варто зазначити, що зазначене вище не є однозначно позитивною тенденцією, адже виплати за українськими зовнішніми боргами у 2019-2021 роках потребують завчасного рефінансування новими запозиченнями.

Золотовалютні резерви України зменшилися до мінімуму. Причина зниження резервів – виплати за державним боргом. Залучення валютних коштів від розміщення урядом облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та інтервенції НБУ з купівлі іноземної валюти сумарно були меншими і не змогли компенсувати боргові виплати. Таким чином, обсяг міжнародних резервів сягнув найнижчого рівня за останні місяці. Подальша доля золотовалютних резервів України напряму залежить від спроможності держави залучити зовнішнє фінансування, передусім від Міжнародного валютного фонду.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch в квітні 2018 року підтвердило довгостроковий рейтинг України на рівні B- зі стабільним прогнозом. Міжнародне рейтингове агентство Standard&Poors підвищило довгострокові рейтинги України за національною шкалою з "uaBBB-" до "uaBBB" у зв'язку з переглядом критеріїв оцінки. Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги України в іноземній та національній валюті на рівні "B-/B". Подальші перегляди рейтингу можливі в разі прискорення темпів відновлення економіки, сповільнення інфляції та зниження валютних

ризиків. Міжнародне рейтингове агентство Moody's поліпшило прогноз для банківської системи України зі стабільного на позитивний.

Станом на 30 червня 2018 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 26,189170 гривні за 1 долар США порівняно з 28,067223 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Індекс інфляції за перше півріччя 2018 року становив 104,4%. Ускладнюється розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. Очікується, що протягом року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, в першому півріччі 2018 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2,5 в. п. до 17.0%.

Протягом II кварталу 2018 року Банком активізовано роботу бізнес-підрозділів на нарощення клієнтської бази, розроблено ряд нових продуктів, спостерігається стрімкий розвиток проекту Monobank, за яким впроваджуються додаткові зручні умови користування карткою, розроблено та продовжують розробляться нові цікаві для клієнта пропозиції, планується розпочати процес видачі іменних карт.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, дана фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.
Дана фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".
Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.
Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% не розкривалися.

Відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти" банк розкривав інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці "Операційні сегменти".

Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами в примітці "Операції з пов'язаними особами" відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –"грн.").
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності:

	30 червня 2018	31 грудня 2017	30 червня 2017
1 Долар США	26,189170	28,067223	26,098994
1 Євро	30,567999	33,495424	29,786782
1 Швейцарський франк	26,481850	28,618783	27,239855
1 Російський рубль	0,41709	0,48703	0,44172

За результатами стрес-тестування, здійснено коригування вхідних залишків активів, що набув Банк в процесі задоволення вимог заставодержателя, які обліковуються на рахунку 3409 та включені в статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), станом на 01.01.2018 року в сторону зменшення на 2 113 тис. грн. за рахунок статті «Нерозподіленого прибутку(непокритих збитків минулих років», а саме:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) :

АКТИВИ	31 грудня 2017 року	Коригування згідно із стрес-тестуванням	31 грудня 2017 року скоригований залишок по стрес-тестуванню
Інші активи	372 103	(2 113)	369 990
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 675 867)	(2 113)	(3 677 980)

Також таке коригування мало вплив на примітку **«Інші активи**:

Найменування статті	31 грудня 2017 року	Коригування згідно із стрес-тестуванням	31 грудня 2017 року скоригований залишок по стрес-тестуванню
Інші нефінансові активи:			
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	162 504	(2 113)	160 391
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	176 611	(2 113)	174 498
Усього інших активів за мінусом резервів	372 103	(2 113)	369 990

4. Перехід на нові стандарти

З 01 січня 2018 року вступив в силу МСФЗ 9. Застосування Банком нового стандарту мало такий вплив на показники фінансової звітності на 01.01.2018 року:

1) Перекласифікація при першому застосуванні МСФЗ 9 цінних паперів, що обліковувалися за справедливою вартістю через прибутки/збитки, з 01.01.2018 року в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через сукупний капітал. Витрати на переоцінку цінних паперів, що були визнані до 01.01.2018 року перенесені в сумі 5 710 тис. грн. із статті «Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)» в статтю «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 01.01.2018 року
2) Збільшення станом на 01.01.2018 року резервів під кошти в інших банках в сумі 11 тис. грн. зменшило статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» та статтю «Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)» Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 01.01.2018 року, та мало вплив на Примітку «Грошові кошти та їх еквіваленти»
3) Зменшення станом на 01.01.2018 року резервів під дебіторську заборгованість на суму 205 тис. грн. збільшило статтю «Інші активи» та статтю «Нерозподілений прибуток(непокритий збиток», та мало вплив на примітку «Інші активи»
4) Збільшення станом на 01.01.2018 року резервів під кредити фізичних та юридичних осіб в сумі 43 605 тис. грн. зменшило статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» та статтю «Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)» Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 01.01.2018 року
5) Списання згідно МСФЗ 9 відокремлених похідних інструментів, вбудованих в кредитні договори, з елементами прощення на загальну номінальну вартість 45 955 тис.грн., що на 01.01.2018р. мали очікувані нульові потоки та нульову справедливу вартість, за рахунок резерву призвело до зменшення на зазначену суму в Примітці «Кредити та заборгованість клієнтів» розміру наданих кредитів та сформованих резервів. На статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 01.01.2018 року дане списання впливу на мало.

Вплив на вхідні на 01.01.2018 року показники фінансової звітності:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) (тис. грн.)

АКТИВИ	31 грудня 2017 року скоригований залишок по стрес-тестуванню	Коригування в зв'язку з МСФЗ 9	31 грудня 2017 року скоригований залишок
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 110	(11)	940 099
Кредити та заборгованість клієнтів	3 865 363	(43 605)	3 821 779
Інші активи	369 990	205	370 195
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Резерви переоцінки	19 069	(5 710)	13 359
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 675 867)	(37 701)	(3 615 942)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2017 року	3 102 672	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767	928 767
Зміни від застосування МСФЗ9	-	-	-	(5 710)	(37 701)	(43 411)	(43 411)
Зміни за результатами стрес-тестування	-	-	-		(2 113)	(2 113)	(2 113)
Скоригований залишок на 01.01.2018 р.	3 102 672	1 375 440	7 714	13 359	(3 615 942)	883 243	883 3

Вплив на Примітку «Грошові кошти та їх еквіваленти»:

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2017 року	Коригування в зв'язку з МСФЗ 9	На 31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт" у банках:	597 842	(11)	597 831
України	356 729	(11)	356 718
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	940 110	(11)	940 099

Вплив на Примітку «Інші активи»:

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року скоригований залишок по стрес-тестуванню	Коригування в зв'язку з МСФЗ 9	31 грудня 2017 року скоригований залишок
Інші фінансові активи:			
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 279)	188	9 091
Всього інших фінансових активів за мінусом резервів	195 492	188	195 680
Інші нефінансові активи:			
Резерви під інші нефінансові активи	(2 581)	17	(2 564)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	174 498	17	174 515
Усього інших активів за мінусом резервів	369 990	205	370 195

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	На 30 червня 2018 року	На 31 грудня 2017 року
Готівкові кошти	207 846	176 195
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	178 399	166 073
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт" у банках:	403 606	597 831
України	137 449	356 718
Інших країн	266 157	241 113
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**789 821**	**940 099**

6. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті	На 30 червня 2018 року	На 31 грудня 2017 року
Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через сукупний капіталі:		
Державні облігації	412 165	503 828
Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки:		
депозитні сертифікати НБУ	30 168	305 742
Усього інвестицій в цінні папери	**442 333**	**809 570**

В тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами на 30 червня 2018 року склали: за державними облігаціями – 19 606 тис. грн., за депозитними сертифікатами НБУ – 168 тис.грн. (на 31 грудня 2017 року – 23 068 тис.грн. та 1 745 тис.грн.) Станом на 31 грудня 2017 року боргові цінні папери обліковувалися за справедливою вартістю через прибутки/збитки. З 01 січня 2018 року в зв'язку із застосуванням МСФЗ 9, банк обліковує державні облігації за справедливою вартістю через сукупний капітал; депозитні сертивікати НБУ – за амортизованою собівартістю. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2018 року викладена в примітці 4.

7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості на 30 червня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На 30 червня 2018 року
Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	**87 176**
Вибуття	(5 842)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	**4 112**
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	**85 446**

Таблиця 7.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості на 31 грудня 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	За 2017 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	**74 836**
Капітальні інвестиції на реконструкцію	35
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 291)
Вибуття	(5 025)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	6 616
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	18 005
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	**87 176**

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.
Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 7. 3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	На 30 червня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 938	2 999
Усього дохід	1 938	**2 999**

Таблиця 7.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Період дії операційної оренди	На 30 червня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
До 1 року	572	1 411
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	**572**	**1 411**

8. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
Відкоригована балансова вартість на початок 2017 року :	61	39 491	16 611	774	2 563	748	29 411	85	30 400	**120 144**
Відкоригована первісна (переоцінена) вартість	**61**	**52 032**	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	**332 696**
Відкоригований знос на початок 2017 року	-	(12 541)	(57 242)	(588)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	**(212 552)**
Надходження	-	-	788	-	771	71	836	16 593	6 834	**25 893**
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	(34)	-	**(34)**
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	267	55	-	6	29	477	(7 285)	6453	-
Уцінка	-	(1 100)	-	-	-	-	-	-		**(1 100)**
Дооцінка	799	23 693	-	-	-	-	-	-		**24 492**
Вибуття(списання/ продаж)	-	(3 785)	(987)	-	(115)	(1)	(6 713)	(9 300)		**(20 900)**
Переведення до категорії активи для продажу/запаси	-	(28)	-	-	-	-	(440)	(59)		**(527)**
Амортизаційні відрахування	-	(851)	(2 998)	(155)	(568)	(204)	(2 296)	-	(15 924)	**(22 995)**
Балансова вартість на кінець 2017 року:	**860**	**57 687**	**13 469**	**619**	**2 656**	**644**	**21 274**	**-**	**27 764**	**124 973**
Первісна (переоцінена) вартість	860	57 687	72 177	1 361	27 261	5 293	51 093	-	118 618	334 350
Знос на кінець 2017 року	-	-	(58 708)	(743)	(24 605)	(4 649)	(29 819)	-	(90 854)	(209 377)
Надходження	-	-	3 047	-	55	-	379	5 479	415	**9 375**
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	12	-	-	-	-	50	(1 569)	1 507	-
Вибуття(продаж/списання)	-	(1 965)	(1)	-	(40)	-	-	(3 896)	-	**(5 902)**
Амортизаційні відрахування	-	(432)	(1 239)	(78)	(360)	(89)	(1 055)	-	(8 030)	**(11 283)**
Балансова вартість на 30 червня 2018 року:	**860**	**55 302**	**15 276**	**541**	**2 311**	**555**	**20 648**	**14**	**21 656**	**117 163**
Первісна (переоцінена) вартість	860	55 726	70 799	1 361	25 495	3 800	51 259	14	120 541	**329 855**
Знос на кінець звітного періоду	-	(424)	(55 523)	(820)	(23 184)	(3 245)	(30 611)	-	(98 885)	**(212 692)**

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 червня 2018 року складає 400 тис. грн. (2017: 400 тис. грн.). Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні. Протягом звітного періоду Банк не створював нематеріальні активи.

Протягом звітного періоду, що закінчується 30 червня 2018 року , та протягом 2017 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи. У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 1 липня 2018 року становить 33 642 тис. грн.(на 01.01.2018 року: 40 267 тис. грн.).

Протягом звітного періоду основні засоби не вилучалися з експлуатації до категорії на продаж.

9. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	На 30 березня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Інші фінансові активи:		
Дебіторська заборгованість за готівкову	12 459	13 707
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	269 684	99 449
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	6 465	6 155
Грошові кошти з обмеженим правом використання	119 389	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4	54
Інші фінансові активи	13 714	8 221
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 037)	(9 091)
Всього інших фінансових активів за мінусом резервів	**414 678**	**195 680**
Інші нефінансові активи:		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 806	3 632
Передоплата за послуги	14 516	9055
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	206 915	160 391
Інші нефінансові активи	20 909	4 001
Резерви під інші нефінансові активи	(9 466)	(2 564)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	**238 680**	**174 515**
Усього резерви під інші активи	**(16 503)**	**(11 655)**
Усього інших активів за мінусом резервів	**653 358**	**370 195**

За результатами стрес-тестування Банк скоригував вхідні на 01.01.2018 року показники фінансової звітності зменшивши вартість Майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 2 113 тис. грн, про що викладено в примітці 3.
В результаті першого застосування МСФЗ 9 Банк скоригував вхідні на 01.01.2018 року показники фінансової звітності зменшивши розмір резервів під дебіторську заборгованість на 205 тис. грн., що збільшило статтю інші активи на вказану суму, про що викладено в примітці 4.

10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	На 30 червня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	11 230	20 688
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	**11 230**	**20 688**

За звітний період, що закінчився 30 червня 2018 року, банк реалізував необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансову вартість в сумі 9 458 тис. грн., від продажу отримані грошові кошти в сумі 9 266 тис. грн., з них 3730 тис. грн. отримано в звітному періоді, 5 536 тис. грн.- в 2017 році.

11. Інші залучені кошти

Таблиця 10.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 червня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	633	710
Усього	**633**	**710**

В тому числі нараховані витрати станом на 30 червня 2018 року – 5 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року – 6 тис. грн..).

12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 1 січня		**7**	**7**
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		265	265
Залишок на кінець дня 30 червня 2018 року		**272**	**272**

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 3 800 тис. грн., термін дії яких до березня-квітня, липня-серпня 2018 року, травень 2019 року, жовтень 2020 року.

Таблиця 11.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 1 січня		**631**	**631**
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		(624)	(624)
Залишок на кінець дня 31 грудня		**7**	**7**

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 9 145 тис. грн., термін дії яких до серпень-грудень 2018 року, .

13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 червня 2018 року	на 31 грудня 2017 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	159 291	55 107
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	72 405	19 373
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	10 010	13 008
Інші фінансові зобов'язання	13 722	19 394
Усього інших фінансових зобов'язань	255 428	**106 882**
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14 996	5 563
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 409	4 279
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 320	2 921
Доходи майбутніх періодів	8 494	11 892
Інші нефінансові зобов'язання	4 520	3 982
Усього інших нефінансових зобов'язань	36 739	**28 637**
Усього інших зобов'язань	292 167	**135 519**

До статті «Інші фінансові зобов'язання» станом на 30 червня 2018 року включено: 13 252 тис.грн. - кредиторська заборгованість за нарахованими витратами; 470 тис.грн. – інші фінансові активи.(станом на 31 грудня 2017 року включено: 19 140 тис.грн. - кредиторська заборгованість за нарахованими витратами; 257 тис.грн. – інші фінансові активи).
До статті «Інші нефінансові зобов'язання» станом на 30 червня 2018 року включено: 4 520 тис.грн. - кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (станом на 31 грудня 2017 року включено: 3 982 тис.грн. - кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб).

14. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Найменування статті	період, що закінчився 30 червня 2018 року		період, що закінчився 30 червня 2017 року	
	за поточ-ний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим під-сумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи за:				
Кредитами та заборгованістю клієнтів	127 922	291 236	110 186	237 459
Борговими цінними паперами	20 204	48 941	24 169	47 754
Коштами в інших банках	82	82	1 177	1 203
Депозити овернайт в інших банках	67	109	-	-
Кореспондентськими рахунками в інших банках	464	779	130	473
Усього процентних доходів	**148 739**	**341 147**	**135 662**	**286 890**
Процентні витрати за:				
Строковими коштами юридичних осіб	(28 787)	(55 647)	(17 345)	(32 368)
Іншими залученими коштами	(25)	(51)	(122)	(171)
Строковими коштами фізичних осіб	(41 270)	(75 618)	(26 290)	(53 901)
Депозитами овернайт інших банків	(152)	(168)	-	-
Поточними рахунками	(12 691)	(22 550)	(7 484)	(16 090)
Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)		-	(2)	(2)
Усього процентних витрат	**(82 925)**	**(154 034)**	**(51 243)**	**(102 531)**
Чистий процентний дохід/(витрати)	**(65 814)**	**(187 113)**	**(84 419)**	**184 359**

15. Комісійні доходи і витрати

тис.грн.

Найменування статті	період, що закінчився 30 червня 2018 року		період, що закінчився 30 червня 2017 року	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	130 999	214 444	16 721	35 635
Операції з цінними паперами	116	273	142	257
Гарантії надані	68	101	35	76
За операціями на валютному ринку	1 484	2 832	1 031	2 473
Інші	474	1 723	579	1 235
Усього комісійних доходів	**133141**	**219 373**	**18 508**	**39 676**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	33 907	54 135	5 472	9 840
Усього комісійних витрат	**33 907**	**54 135**	**5 472**	**9 840**
Чистий комісійний дохід/витрати	**99 234**	**165 238**	**13 036**	**29 836**

16. Інші операційні доходи

тис.грн.

Найменування статті	період, що закінчився 30 червня 2018 року		період, що закінчився 30 червня 2017 року	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Дохід від оренди (суборенди)	871	1 938	509	1 222
Дохід від повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів	32 989	50 923	24 259	44 413
Дохід від припинення визнання фінансових активів,зобов'язань	3	582 397	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	27	316	(253)	(237)
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості тяв інших необоротних активів	-	1 024	-	-
Штрафи, пені, що отримані банком	1 052	1 954	4 507	5 222
Інші	-	3 454	-	-
Усього операційних доходів	**34 942**	**642 006**	**29 022**	**50 620**

17. Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

Найменування статті	період, що закінчився 30 червня 2018 року		період, що закінчився 30 червня 2017 року	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	735	1 289	251	577
Анулювання боргу	-	-	570	580
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	13 600	28 272	9 813	28 798
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	9 978	19 515	8 038	18 342
Професійні послуги	-	-	136	2 237
Витрати на маркетинг та рекламу	10 962	15 661	331	501
Витрати на охорону	715	1 369	511	952
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 521	8 706	4 098	8 848
Витрати на відрядження	492	599	272	437
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2 375	4 765	885	2 317
Витрати із страхування	2 013	2 013	86	183
Інші	94 626	151 280	20 449	34 961
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**138 004**	**233 469**	**45 440**	**98 733**

18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2018 року.

тис.грн.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**686 752**	**406 164**	**49 993**	**59 616**	**1 202 526**
Процентні доходи	84 499	206 737	49 911	-	341 147
Комісійні доходи	19 863	199 428	82	-	219 373
Інші операційні доходи	582 390		-	59 616	642 006
Усього доходів сегментів	**686 752**	**406 164**	**49 993**	**59 616**	**1 202 526**
Процентні витрати	(66 851)	(86 931)	(252)	-	(154 034)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(52 652)	(561 482)	(1 811)	(3 102)	(619 047)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	90	-	90
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 265)	-	-	-	(2 265)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(264)	-	-	-	(264)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	8 755		8 755
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 389		3 389
Комісійні витрати	(140)	(50 896)	(3 098)	-	(54 135)
Адміністративні та інші операційні витрати	(35 944)	(263 890)	(17 218)	(21 018)	(338 071)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**528 636**	**(557 035)**	**39 847**	**38 496**	**46 944**

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**107 866**	**167 770**	**50 673**	**85 040**	**411 349**
Процентні доходи	91 100	146 359	49 431	-	286 890
Комісійні доходи	16 766	21 410	1 243	257	39 676
Інші операційні доходи	-	-	-	84 783	84 783
Усього доходів сегментів	**107 866**	**167 770**	**50 673**	**85 040**	**411 349**
Процентні витрати	(40 426)	(62 105)	-	-	(102 531)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(565 622)	512 737	620	-	(52 266)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	(1 228)	(1 228)
Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток	-	-	9 123	-	9 123
Результат від операцій з іноземною валютою			5 295	-	5 295
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	481	-	481
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-		-
Комісійні витрати	(7 732)	(2 109)	-	-	(9 841)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	620	620
Адміністративні та інші операційні витрати	(43 853)	(68 206)	(20 601)	(34 573)	(167 233)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	**(549 767)**	**(548 086)**	**45 592**	**49 859**	**93 770**

Таблиця 18.3.. Активи та зобов`язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2018 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейскі операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 661 180	2 553 663	1 025 909		5 240 752
Усього активів сегментів	1 661 180	2 553 663	1 025 909		5 240 752
Нерозподілені активи				972 049	972 049
Усього активів	**1 661 180**	**2 553 663**	**1 025 909**	**972 049**	**6 212 801**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 362 687	2 637 798	12		5 000 497
Усього зобов'язань сегментів	2 362 687	2 637 798	12		5 000 497
Нерозподілені зобов'язання				282 558	282 558
Усього зобов'язань	**2 362 687**	**2 637 798**	**12**	**282 558**	**5 283 055**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	**929 746**

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	872 460	1 909 943	1 758 066	-	4 540 469
Усього активів сегментів	872 460	1 909 943	1 758 066	-	4 540 469
Нерозподілені активи	-	-	-	332 692	332 692
Усього активів	**872 460**	**1 909 943**	**1 758 066**	**332 692**	**4 873 161**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	745 319	1 837 211	1 384 457	-	3 966 987
Усього зобов'язань сегментів	745 319	1 837 211	1 384 457	-	3 966 987
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	44 476	44 476
Усього зобов'язань	**745 319**	**1 837 211**	**1 384 457**	**44 476**	**4 011 463**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	1 476	3 576	624	-	**5 676**
Амортизація	(1 346)	(3 260)	(569)	-	**(5 175)**

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті	За період, що закінчується 30 червня 2018 року			за 2017 рік		
	Україна	Інші країни	усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	1 202 526	-	**1 202 526**	784 476	-	**784 476**
Основні засоби	117 163	-	**117 163**	124 973	-	**124 973**

19. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем 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.

Таблиця 19.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний правлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші фінансові активи	-	1 310
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	133 831 (0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	3 038 (7,67%)	251 115 (12,78%)
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня	9	420
Інші активи	9 939	213
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1(0%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	3 281 (3,12%)	1 336 172 (6,30%)
Інші зобов'язання	-	2

Таблиця 19.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	-	145 000 (0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	8 832 (4,82%)	254 030 (13,00%)
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	3 243	3 848
Інші активи	-	-	26
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	6 811 (3,09%)	1 555 993 (3,91%)
Інші зобов'язання	-	-	7

Таблиця 19.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	90	19 824
Процентні витрати	90	(544 761)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	232
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(8 050)
Результат від переоцінки іноземної валюти	120	80 443
Комісійні доходи	16	124
Комісійні витрати	-	555
Інші операційні доходи	-	88
Адміністративні та інші операційні витрати	5 012	7 013

Таблиця 19.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	134	7 648
Процентні витрати	-	(163)	(17 881)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(669)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(26 226)
Комісійні доходи	-	19	23
Комісійні витрати	-	7	4
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(407)	400
Інші операційні доходи	-	1	25
Адміністративні та інші операційні витрати	-	261	1 402

Таблиця 19.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані		5 289
Інші потенційні зобов'язання	1 758	39 284

Таблиця 19.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	9 577
Інші потенційні зобов'язання	337	69 327

Таблиця 19.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчується 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 841	123 483
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 622	137 705

Таблиця 19.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду,що закінчується 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	267	312 175
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	460	62 560

Таблиця 19.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	За період, що закінчується 30 червня 2018 року		2017рік	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	2 507	-	10 059	-
Виплати під час звільнення	-	-	114	-

До пов'язаних осіб Банк відносить материнську компанію, Голову Правління, Голову та членів спостережної ради, перших заступників Голови правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії та членів сімей вище перелічених осіб.