

БАНКІВСЬКА ГРУПА

«КРИСТАЛБАНК»

Проміжна фінансова звітність
за період з 01 січня 2017 року по 30 червня 2017 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2017 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 червня 2017
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	105 210
Кредити та заборгованість клієнтів	7	221 722
Цінні папери в портфелі на продаж	8	27 052
Цінні папери в портфелі до погашення	9	397 605
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 276
Відстрочений податковий актив		21
Основні засоби та нематеріальні активи		12 140
Інші фінансові активи	10	39 823
Інші активи	11	99 596
Усього активів		908 445
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	12	567 739
Резерви за зобов'язаннями	13	448
Інші фінансові зобов'язання	14	7 535
Інші зобов'язання	15	13 385
Усього зобов'язань		589 107
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал		209 533
Емісійні різниці		2
Резервни та інші фонди		3 929
Резерви переоцінки	17	1 120
Нерозподілений прибуток минулих років		83 255
Прибуток поточного року		21 499
Усього власного капіталу		319 338
Усього зобов'язань та власного капіталу		908 445

Затверджено до випуску та підписано

23.08.2017

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2017 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	1 півріччя 2017	
		за поточний квартал	за перше півріччя нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
Процентні доходи	19	29 148	59 645
Процентні витрати	19	(3 952)	(9 565)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		25 196	50 080
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	(1 344)	(1 911)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		23 852	48 169
Комісійні доходи	20	6 896	12 236
Комісійні витрати	20	(694)	(1 516)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутку/збитку		1 300	1 694
Результат від продажу цінних паперів та інших фінансових інвестицій з портфеля на продаж		76	133
Результат від операцій з іноземною валютою		565	1 124
Результат від переоцінки іноземної валюти		(678)	(813)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	(6 274)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(162)	222
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(125)	(41)
Інші операційні доходи	21	9 393	15 376
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(27 955)	(44 724)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 468	25 586
Витрати на податок на прибуток	23	(1 754)	(4 087)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 714	21 499
Прибуток/(збиток) за 1 півріччя 2017 року		10 714	21 499

Затверджено до випуску та підписано

23.08.2017 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 червня 2017
Прибуток/(збиток) за рік		21 499
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		(201)
Усього сукупного доходу за рік		21 298
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банківської групи		21 298
неконтрольованій частці		-

Затверджено до випуску та підписано

23.08.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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

Назва статті	Примітки	(тис. грн.) 1 півріччя 2017 (наростаючим підсумком)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		63 555
Процентні витрати, що сплачені		(9 138)
Комісійні доходи, що отримані		11 933
Комісійні витрати, що сплачені		(1 515)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю		1 636
Результат операцій з іноземною валютою		1 124
Інші отримані операційні доходи		14 263
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(24 103)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(23 823)
Податок на прибуток сплачений		(30)
Податок на прибуток (повернення надміру сплаченої суми податку)		5 000
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		38 902
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(48 582)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(25 057)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 998)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(88 585)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(41)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 914
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		578
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(127 869)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж		(2 853)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі на продаж		2 712
Придбання цінних паперів у портфелі до погашення		(8 783 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі до погашення		8 836 000
Придбання основних засобів		(484)
Надходження від реалізації основних засобів		34 245
Придбання нематеріальних активів		(752)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		85 868
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		80 000
Дивіденди сплачені		(102 485)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(22 485)
Вплив приєднання до банківської групи «КРИСТАЛБАНК»		169 429
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		267
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(64 219)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		105 210

Затверджено до випуску та підписано

23.08.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

(Звіт про власний капітал)
за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Вхідні дані для розрахунку за звітний період		129 533	-	1 490	2 385	185 740	319 148
Емісійні різниці		-	2	-	-	-	2
Усього сукупного доходу		-	-	-		21 499	21 499
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 439	(1 265)	-	1 174
Виплата дивідендів			-			(102 485)	(102 485)
Збільшення статутного капіталу		80 000					80 000
Залишок на 30 червня 2017		209 533	2	3 929	1 120	104 754	319 338

Затверджено до випуску та підписано

23.08.2017 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за 1 півріччя 2017 року для банківської групи за участю:

- ✓ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"
- ✓ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»
- ✓ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»

Банківську групу визнано згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165.

Контролерами банківської групи є фізичні особи – Гребінський Леонід Андрійович та Гребінська Оксана Володимирівна.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" визнано відповідальною особою зазначеної банківської групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстрований в Україні.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку.

Протягом 1 півріччя 2017 року в структурі власності Банку відбулися зміни. Станом на 01 липня 2017 року основними акціонерами Банку є:

фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%.

фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №57 від 06 березня 2017р.

У відповідності до вимог Національного банку України щодо приведення статутного капіталу банку до розміру не меншого ніж 200 000 000,00 грн. у строк до 11.07.2017, Акціонером Банку 08.12.2016 прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на суму 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень ОС копійок до суми 200 522 500,00 (двісті мільйонів п'ятсот двадцять дві тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості 8 000 000,00 (вісім мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків діючого акціонера та визначеного кола осіб.

Дана вимога Банком виконана. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 30 червня 2017 року. Станом на 01 липня 2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» надає майже весь спектр банківських послуг, з урахуванням інтересів кожного клієнта та обраної стратегії розвитку Банку. Послуги надаються як приватним особам та корпоративним клієнтам.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ» (скорочена назва: ПАТ «ЗНВКІФ «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»)) надає фінансові послуги на ринку цінних паперів.

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної і об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування. Пріоритетними напрямками інвестиційної діяльності Фонду є:

- ✓ фінансова та страхова діяльність;
- ✓ будівництво;
- ✓ паливно-енергетичний комплекс, видобувна та переробна промисловість;
- ✓ знаки для товарів та послуг;

✓ операції з нерухомим майном.

Засновники Товариства: - Гребінський Леонід Андрійович;
- Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 006

Предметом діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (скорочена назва: ТОВ «КУА» «ГАРАНТІЯ») є управління активами інституційних інвесторів.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович
Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 424.

Проміжна квартальна звітність складена за період, що закінчився 30 червня 2017.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку .07.2017р.

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

Зовнішнє середовище. У другому кварталі 2017 року цінова кон'юнктура на основних товарних ринках українського експорту мала здебільшого висхідну динаміку. Хоча у квітні відбулось погіршення цін на сталь та залізну руду. Таке падіння відбулося через накопичення Китаєм рекордних запасів сталі та залізної руди. Ціни на зернові стабілізувалися на відносно низькому рівні. Ціни на нафту продовжували коливатися в діапазоні – 50 – 55 дол./бар. Збільшення геополітичної напруги на тлі політичної невизначеності в Єврозоні призвело до зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, що створювало тиск на валюти країн, що розвиваються упродовж більшої частини квітня. Однак після оголошення результатів першого туру президентських виборів у Франції ситуація на світових фінансових ринках поліпшилася. У результаті під кінець квітня більшість валют країн, ринки яких розвиваються, укріпилися відносно долара США, який девальював до кошику валют під тиском напруги у відносинах між США та деякими країнами, зокрема КНДР, Росією, Сирією.

Але вже у червні ситуація поліпшилась за винятком ринку залізної руди. Так ціни на сталь демонстрували висхідну динаміку завдяки зростанню попиту з боку США та Китаю, а також введенню нових антидемпінгових мит Єврокомісією та Єгиптом. Ціни на зернові впродовж червня зростали, однак наприкінці місяця ціни на кукурудзу різко знизилися через появу на ринку другого врожаю з Бразилії. Натомість ціни на пшеницю стрімко зростали через посуху в Австралії, США та Франції (остання посідає перше місце в ЄС із виробництва пшениці), що погіршило очікування щодо нового врожаю. Із початку червня відновилося падіння світових цін на нафту, попри ескалацію близькосхідного конфлікту (Саудівська Аравія, Єгипет, Бахрейн, ОАЕ та Мальдіви призупинили дипломатичні відносини з Катаром, звинувативши його в підтримці тероризму). Основними факторами зниження були: заява президента США про вихід країни з Паризької кліматичної угоди (що збільшить у майбутньому можливості для нарощування видобутку нафти); зростання виробничої активності сланцевих компаній США; збільшення обсягів видобутку Лівією та Нігерією; песимістичний звіт U.S. EIA (від 14.06.2017), відповідно до якого зростання світового попиту повністю забезпечуватиметься нарощуванням виробництва за межами ОПЕК+. Крім того, ескалація конфлікту на Близькому Сході створює додаткові ризики для виконання угоди ОПЕК+ через можливість виходу Катару, а за ним й Ірану з ОПЕК.

Європейські фондові індекси продовжили слабке зниження, розпочате в середині травня, через: проведення парламентських виборів у Великобританії та початок переговорів щодо Brexit; загроза дострокових виборів в Італії; погіршення прогнозу інфляції ЄЦБ. Однак позитивні результати парламентських виборів у Франції та досягнення домовленості між міжнародними кредиторами щодо надання Греції чергового траншу, підтримали європейські індекси.

Натомість наприкінці місяця через виступ Голови ЄЦБ М. Драгі на щорічному форумі, який був трактований учасниками фінансового ринку як сигнал до скорочення в найближчому майбутньому програми QE, відбулось стрімке укріплення євро. Це на тлі заяв Голови Банку Англії щодо можливості найближчим часом підняття процентної ставки призвело до стрімкого падіння долара США.

Фондові індекси країн, ринки яких розвиваються, демонстрували певну стійкість відносно динаміки індексів провідних країн. Підтримку індексам надавали позитивна макроекономічна статистика та наявна різниця в процентних ставках між провідними країнами та країнами цієї групи. Виключенням були фондові індекси Росії, які знижувалися через посилення санкцій щодо Росії з боку США, що призвело до впливу активів з російського ринку, а також слабкої динаміки цін на нафту.

Економічний розвиток України. На початку 2017 року ризики для реального сектору суттєво зросли через загострення ситуації в неконтрольованих територіях. Через обстріли регулярно призупиняли роботу підприємства, розташовані неподалік окупованої території. У березні українські підприємства в НКТ захопили терористи, а РНБОУ запровадила блокаду торгівлі з окупованими територіями. Як наслідок у I квартал скоротилося виробництво в металургії та вуглепромі, в яких найвища частка розташованих на окупованих територіях підприємств, а також у суміжних галузях – видобуванні руди, виробництві електроенергії. У II квартал

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

ситуація і далі погіршувалася: падіння промислового виробництва у квітні прискорилося до 6.1% р/р. Негативний вплив припинення торгівлі із неконтрольними територіями та захоплення українських підприємств на фінансову стабільність був помірним, проте ризики зберігатимуться до кінця року і у першу чергу будуть пов'язані із зростанням дефіциту поточного рахунку платіжного балансу та можливим тиском на курс гривні.

Головними стають середньострокові ризики для фінансової стабільності, пов'язані з суттєвим дефіцитом рахунку поточних операцій та значними виплатами зовнішнього держборгу з 2019 року. Для їх усунення вкрай важливо продовжувати співпрацю з МВФ та забезпечити відновлення притоку ПІІ та боргового капіталу із зовнішніх ринків. Після вирішення нагальних питань фінансового сектору, зокрема націоналізації Приватбанку, фокус програми МВФ зміщується в бік структурних реформ. Для отримання наступного траншу фонду Україна має забезпечити реформу системи пенсійного забезпечення, зробити кроки до запуску ринку сільськогосподарських земель, відновити приватизацію державних підприємств та посилити боротьбу з корупцією.

Державний бюджет за квітень-травень виконано з профіцитом (7.0 млрд. грн.). Головним чином це відбулося внаслідок збільшення податкових надходжень завдяки суттєвому зростанню надходжень від податку на прибуток підприємств на тлі поліпшення їх фінансового стану. Перерахування прибутку НБУ за минулий рік також було важливим фактором. Місцеві бюджети виконані з додатним сальдо (4.9 млрд. грн.), хоча воно дещо зменшилося порівняно з квітнем через збільшення видатків, у тому числі на капітальні інвестиції. Профіцит зведеного бюджету становив 11.9 млрд. грн. у травні, сягнувши 50.5 млрд. грн. з початку року.

Від'ємне сальдо поточного рахунку збільшилося до 0.2 млрд. дол. США внаслідок розширення дефіциту торгівлі товарами. Зростання експорту в травні прискорилося, однак через масштабні закупівлі енергоносіїв темпи нарощування імпорту товарів були вищими. На відміну від квітня у травні чисті надходження за фінансовим рахунком (0.6 млрд. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Основними складовими надходжень залишилися скорочення готівкової валюти поза банками та зростання заборгованості за торговими кредитами. Крім того, у травні було зареєстровано надходження капіталу від розміщення корпоративних єврооблігацій. Профіцит зведеного платіжного балансу (0.4 млрд. дол. США) дав змогу збільшити міжнародні резерви станом на кінець травня до 17.6 млрд. дол. США, або 3.7 місяця імпорту майбутнього періоду.

Інфляція. У травні 2017 року споживча інфляція в Україні очікувано прискорилося і становила 13.5% р/р. Фактична інфляція як у місячному вимірі, так і в річному виявилася вищою, ніж прогноз Національного банку, що пояснюється насамперед вищими темпами зростання цін на сирі продукти і посиленням впливу адміністративних факторів. Водночас тиск фундаментальних факторів був слабшим за очікування – базова інфляція залишилася майже незмінною і становила 6.5% р/р завдяки зниженню інфляційних очікувань на тлі посилення гривні відносно долара США. Зростання індексу цін виробників під впливом цінових тенденцій на світових товарних ринках суттєво сповільнилося – до 27.1% р/р.

У свою чергу прискорення базової інфляції відбулося через дію вторинних ефектів від підвищення цін на сирі продукти і подальше відображення в цінах збільшення витрат, у тому числі на заробітну плату. Це відповідно зумовило прискорення зростання цін на продукти харчування з високим ступенем оброблення (до 8.1% р/р) та цін на послуги, що входять до показника базової інфляції (до 10.7% р/р). Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, прискорилося до 28.1% р/р (за місяць підвищилися на 1.4%). Це відображало насамперед зростання з 12 травня тарифів на холодну воду та водовідведення.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 0.5 в. п. – до 12.5% річних. Це стало можливим завдяки зниженню інфляційних очікувань та стабільній ситуації на валютному ринку. Таке рішення узгоджується з необхідністю досягнення цілей щодо інфляції у 2017 – 2018 роках та водночас спрямоване на підтримку економічного зростання.

Відновлення в середині квітня циклу пом'якшення монетарної політики зумовило подальше зниження ринкових процентних ставок. Так, середньозважена вартість міжбанківських кредитів у національній валюті у травні порівняно з квітнем зменшилася на 0.5 в. п. – до 12.0% річних. Тривало зниження дохідності і гривневих цінних паперів на первинному та вторинному ринках за всіма строками розміщення. Ця тенденція була підтримана черговим зниженням облікової ставки у травні, попри досить слабкий попит на первинному ринку ОВДП.

Середньозважена вартість кредитів (без овердрафту) нефінансових корпорацій у травні знизилася. Ключовими факторами цього було зростання конкуренції між банками, попри високий попит із боку нефінансових корпорацій. Водночас ставки за кредитами домогосподарств залишилися на рівні попереднього місяця, що пояснюється значною питомою вагою та вартістю обслуговування споживчих та карткових кредитів (переважно від одного до трьох місяців). Натомість суттєво знизилася процентні ставки за залученими депозитами в національній валюті, відображаючи ефекти коригування цінової політики банків щодо залучення вкладів.

Обсяг монетарної бази у травні залишався без змін. Зростання залишків готівки поза банками майже повністю компенсувало її скорочення в касах банків та залишків коштів на коррахунках банків станом на кінець місяця. Річні темпи приросту монетарної бази дещо знизилася (до 9.1%).

Валютний ринок. На протязі другого кварталу на валютному ринку тривав ревальваційний тренд і в червні він дещо посилювався. Це було зумовлено перевищенням надходжень іноземної валюти від нерезидентів над її перерахуваннями. Це дало змогу НБУ купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів, не перешкоджаючи домінуючим тенденціям на валютному ринку. За червень офіційний обмінний курс гривні

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

відносно долара США зміцнився на 1% (на 4% до початку року). Сальдо операцій із купівлі НБУ іноземної валюти у червні становило близько 300 млн. дол. США (з початку року – 1.4 млрд. дол. США). Подальше зміцнення гривні підтримувало високу пропозицію готівкової іноземної валюти з боку населення.

НЕОК гривні у травні практично не змінився, оскільки ревальвація обмінного курсу гривні до долара США майже повністю компенсувалася зміцненням по відношенню до долара США і більшості валют країн ОТП. Водночас перевищення річних темпів інфляції в Україні порівняно з країнами ОТП привело до зростання РЕОГ гривні на 1.3% м/м (на 4.7% у річному вимірі).

З огляду на закріплення сприятливої ситуації на валютному ринку НБУ продовжив пом'якшувати обмеження на валютному ринку в червні. А саме: спростив для бізнесу умови інвестування за кордон, а також проведення валютних операцій із торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на міжбанківському та міжнародному валютних ринках, запровадив видачу фізичним особам індивідуальних ліцензій на здійснення інвестицій за кордон в електронній формі.

Банківська система. Протягом останніх півроку основні ризики банківського сектору зменшилися, і ця тенденція триватиме у другому півріччі. Покращилася оцінка ризиків капіталу, прибутковості та ліквідності. Водночас практично не змінилися валютний ризик, оскільки частка банківських активів та пасивів у іноземній валюті досі висока, та кредитний, адже процес реструктуризації корпоративних кредитів просувається повільно. Тривало розширення ліквідності банківської системи: зростали середньоденні залишки коштів як на коррахунках банків, так і на депозитних сертифікатах НБУ.

Головним джерелом надходження ліквідності до банківської системи у травні залишалися операції НБУ купівлі іноземної валюти на валютному ринку для поповнення міжнародних резервів (сальдо операцій +13.1 млрд. грн.). В умовах сталого переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї вплив цього чинника суттєво посилюється. Визначальним фактором звуження ліквідності були операції уряду. З огляду на значні обсяги перерахування податкових та інших платежів до бюджету (у т. ч. квартальних), у травні чистий вплив операцій уряду на зниження ліквідності оцінено на рівні 14.7 млрд. грн. Також ліквідність абсорбувалася через готівковий канал (загалом на 1.4 млрд. грн.) та погашення банками раніше отриманих кредитів від НБУ (чисте сальдо з кредитними операціями з банками становило -0.5 млрд. грн.). Операції ФГВФО та ліквідаторів банків були незначними, а їх вплив на ліквідність банківської системи був взаємно компенсуючий.

Залишки за депозитами в національній валюті за результатами травня практично не змінилися. Їх незначний приріст забезпечило збільшення коштів на рахунках регіональних та місцевих органів державного управління з огляду на значні надходження податкових та інших платежів. З цієї ж причини призупинилося зростання залишків за гривневими депозитами нефінансових корпорацій. Також дещо зменшилися залишки коштів у національній валюті і домогосподарств (0.2% м/м), що пояснюється значним (на 4% м/м) їх приростом у квітні, який зумовив високу базу порівняння, та збільшенням витрачання коштів у період травневих свят. Як наслідок річні темпи приросту залишків за депозитами в національній валюті сповільнилися до 11.9%. Також майже не змінилися залишки коштів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) як нефінансових корпорацій, так домогосподарств.

За результатами травня грошова маса майже не змінилася, оскільки зниження залишків коштів на депозитних рахунках, головним чином через курсову переоцінку депозитів в іноземній валюті, частково компенсувалося збільшенням обсягів готівки поза банками. Водночас річні темпи зростання грошової маси сповільнилися до 6.7%.

У травні кредитна активність залишалася в цілому низькою, однак тривало поступове поживавлення споживчого кредитування. Це може пояснюватися стрімким зростанням номінальної заробітної плати, що ймовірно, привело до поліпшення показників платоспроможності позичальників та підвищення кредитних мінімумів за картковими кредитами.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена у складі скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО: "Проміжна фінансова звітність" на основі припущення, що Банківська група буде безперервно діючою протягом майбутнього.

Статті проміжного скороченого звіту Баланс, які змінилися менше ніж на 10% порівняно з даними попереднього звітного періоду та не розкривалися:

- Основні засоби та нематеріальні активи.

Бухгалтерський облік Банківської групи здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Нижче викладені основи подання, за якими Банківська група складає проміжну фінансову звітність:

- ✓ звітність підготовлена з огляду на те, що Банківська група буде здійснювати свою діяльність в досяжно майбутньому;
- ✓ проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що попередня проміжна фінансова звітність;
- ✓ Банківська група не здійснювала виправлень суттєвих помилок в цій проміжній фінансовій звітності;

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

- ✓ зміни та удосконалення до МСФЗ, що вступили в дію період, за який складається проміжний фінансовий звіт, не мали впливу на цю звітність;
 - ✓ зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу за звітний період не відбулося.
- Банківська група протягом звітного періоду не здійснювала операції, що є нетиповими.
- Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.
- Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання проміжна фінансова звітність.

Банківська група не застосовувала нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких добровільним у 2017 році.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банківською групою.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банківською групою у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банківською групою.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Готівкові кошти	47 774
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	27 054
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	30 382
3.1	України	30 382
3.2	Інших країн	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	105 210

Зважаючи на структуру грошових коштів та їх еквівалентів, велику частку коштів в НБУ та готівкових коштів розміщених в інших банках, можна зробити висновок про їх високу кредитну якість.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Кредити, надані юридичним особам	204 063
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 180
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 243
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	20 812
5	Резерв під знецінення кредитів	(25 576)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	221 722

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення	107	429	(2081)	(366)	(1 911)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 30 червня 2017	(9 482)	(22)	(6 378)	(9 694)	(25 576)

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2017	
		сума	%
1	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	57 355	23
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 699	15
3	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	30 735	13
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 702	1
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 092	2
6	Фізичні особи	42 055	17
7	Будівництво	71 948	29
8	Інші	712	-
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	247 298	100

Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	26 986	-	17 071	15 286	59 343
2	Кредити, забезпечені	177 077	1 180	4 172	5 526	187 955
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	107 207	1 066	4 172	4 355	116 800
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	30 430	527	4 172	852	35 981
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	69 870	114	-	1 171	71 155
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	204 063	1 180	21 243	20 812	247 298

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	202 024	1 063	17 909	11 191	232 187
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	58 018	-	-	-	58 018
1.2	нові великі позичальники	46 214	-	-	-	46 214
1.3	кредити середнім компаніям	27 499	-	-	-	27 499
1.4	кредити малим компаніям	70 293	-	-	-	70 293
1.5	інші кредити фізичним особам	-	1 063	17 909	11 191	30 163
2	Прострочені, але незнецінені	1 440	116	1 150	1 235	3 941
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	35	5	40
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	405	405
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 440	117	-	708	2 265
2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 115	118	1 233
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	599	-	2 184	8 385	11 168
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1 568	3 899	5 467
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	77	77
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	399	-	612	154	1 165
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	200	-	4	4 255	4 459
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	204 063	1 180	21 243	20 812	247 298
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 482)	(22)	(6 378)	(9 694)	(25 576)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	194 581	1 158	14 865	11 118	221 722

Таблиця 7.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	204 063	59 857	144 206
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 180	106	1 074
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 243	4 528	16 715
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	20 812	2 730	18 082
5	Усього кредитів	247 298	67 221	180 077

Примітка 8. Цінні папери в портфелі на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі на продаж

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	2	3
1	Боргові цінні папери	27 052
1.1	державні облігації	27 052
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	27 052

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 1 півріччя 2017 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	27 052	27 052
1.1	державні установи та підприємства	27 052	27 052
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	27 052	27 052

Примітка 9. Цінні папери в портфелі до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі до погашення

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	397 605
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	397 605

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за 1 півріччя 2017 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	397 605	397 605
1.1	Державні установи та підприємства	397 605	397 605
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	397 605	397 605

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	67
2	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	15 068
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	2 791
4	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	847
5	Інші нараховані доходи	496
6	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 671
7	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	387

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

8	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі	-
9	Грошові кошти згідно Договору факторингу (портфельного відступлення прав вимоги)	19 092
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(596)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	39 823

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(368)	(387)	(755)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	159	-	159
3	Залишок станом на 30 червня 2017 року	(209)	(387)	(596)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	Інші нараховані доходи	Грошові кошти згідно Договору факторингу (портфельного відступлення прав вимоги)	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	67	15 068	2 791	847	1 671	253	19 092	-	39 789
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	67	2 127	-	847	1 671	236	19 092	-	24 040
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	2 791	-	-	5	-	-	2 796
1.4	малі компанії	-	-	-	-	-	4	-	-	4
1.5	Фізичні особи та фізичні особи - підприємці	-	12 941	-	-	-	8	-	-	12 949
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	53	-	-	53
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	17	-	-	17
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	36	-	-	36
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на	-	-	-	-	-	190	-	387	577

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	індивідуальний основі із затримкою платежу									
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	1	-	-	1
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	49	-	-	49
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	85	-	-	85
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	55	-	387	442
4	Усього інших фінансових активів до вираховання резерву	67	15 068	2 791	847	1 671	496	19 092	387	40 419
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(209)	-	(387)	(596)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	67	15 068	2 791	847	1 671	287	19 092	-	39 823

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 191
2	Передоплата за послуги	729
3	Витрати майбутніх періодів	3 244
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9 224
5	Активи на продаж	83 514
6	Інші активи	1 908
7	Резерв під інші активи	(214)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	99 596

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(34)	(243)	(277)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(38)	101	63
3	Залишок станом на 30 червня 2017 року	(72)	(142)	(214)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Юридичні особи	424 911
1.1	Поточні рахунки	410 120
1.2	Строкові кошти	14 791
2	Фізичні особи:	142 828
2.1	Поточні рахунки	41 019

2.2	Строкові кошти	79 089
2.3	Кошти за недіючими рахунками	22 720
3	Усього коштів клієнтів	567 739

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)	
		30 червня 2017 сума	%
1	Фізичні особи	142 828	25
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 673	5
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 768	6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	108	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	179 504	31
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	57 997	11
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	11 841	2
8	Інші	114 020	20
14	Усього коштів клієнтів:	567 739	100

Станом на кінець дня 30 червня 2017 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб в сумі 505 тис. грн, були оформлені у якості забезпечення за наданими гарантіями, а саме:

- кошти фізичних осіб – 1 605 тис. грн.,
- кошти юридичних осіб - 3 400 тис. грн

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	382	25	407
2	Формування та/або збільшення резерву	32	9	41
3	Залишок на 30 червня 2017	414	34	448

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2017	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 167	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 207	
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	410	
4	Інші фінансові зобов'язання	2 751	
5	Усього інших фінансових зобов'язань	7 535	

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2017	
1	Доходи майбутніх періодів	212	
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	567	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	194	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	33	

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Доходи майбутніх періодів	212
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	263
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2 566
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	9 224
8	Нараховані витрати по оренді	326
9	Усього	13 385

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 16.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права (тис.грн)	Усього (тис.грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	12 253,3	12 253,3	7 000	129 533
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000,0	8 000,0	-	80 000
3	Залишок на 30 червня 2017 року	20 253,3	20 253,3	7 000	209 533

Кількість випущених і сплачених акцій станом на 30 червня 2017 року – 20 253 324

Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Частка у капіталі у формі корпоративних прав становить 7 000 тис.грн.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 червня 2017
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період		2 385
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		(201)
3	Переоцінка активів до справедливої вартості		(1 064)
4	Залишок на 30 червня 2017 року		1 120

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 червня 2017		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	105 210	-	105 210
2	Кредити та заборгованість клієнтів		137 711	84 011	221 722
3	Цінні папери в портфелі на продаж	8	2 774	24 278	27 052
4	Цінні папери в портфелі до погашення	9	397 605	-	397 605
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 276	-	5 276
6	Відстрочений податковий актив		21	-	21
7	Основні засоби та нематеріальні активи		25	12 115	12 140
8	Інші фінансові активи	10	39 823	-	39 823

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

9	Інші активи	11	99 596	-	99 596
10	Усього активів		788 041	120 404	908 445
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти клієнтів	12	566 072	1 667	567 739
12	Резерви за зобов'язаннями	13	430	18	448
13	Інші фінансові зобов'язання	14	7 531	4	7 535
14	Інші зобов'язання	15	13 385	-	13 385
15	Усього зобов'язань		587 418	1 689	589 107

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
	Процентні доходи :	
1	Кредити та заборгованість клієнтів	24 662
2	Кореспондентські рахунки в інших банках	1
3	Кошти в інших банках (кредити овернайт)	360
4	Цінні папери в портфелі на продаж	937
5	Цінні папери в портфелі до погашення	33 685
6	Усього процентних доходів	59 645
	Процентні витрати:	
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 062)
9	Поточні рахунки	(3 904)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(3 599)
11	Усього процентних витрат	(9 565)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	50 080

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
	Комісійні доходи :	
1	Розрахунково - касові операції	11 238
2	Інші	799
3	Гарантії надані	199
4	Усього комісійних доходів	12 236
	Комісійні витрати :	
5	Розрахунково - касові операції	(1 198)
6	Операції з цінними паперами	-
7	Інші	(318)
8	Усього комісійних витрат	(1 516)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	10 720

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
3	Дохід за кредитними операціями	3 637
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 590
5	Дохід від продажу заставного майна	4 408
6	Дохід від продажу основних засобів	148
7	Дохід від продажу інвестиційних об'єктів	4 626
8	Інші	967
9	Усього операційних доходів	15 376

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 червня 2017
1	Витрати на утримання персоналу		(25 034)
2	Амортизація основних засобів		(528)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(701)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 229)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 038)
6	Професійні послуги		(201)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(145)
8	Витрати із страхування		(3 721)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 461)
10	Витрати на реалізацією інвестиційних об'єктів		(1 232)
11	Інші витрати		(2 434)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(44 724)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(3 933)
2	Відстрочений податок на прибуток (зміна)	(154)
3	Усього витрати податку на прибуток	(4 087)

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 червня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	176	(154)	22
1.1	Основні засоби	(83)	18	(65)
1.2	Резерви сумнівних боргів	259	(172)	87
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	176	(154)	22
3	Визнаний відстрочений податковий актив	259	(172)	87
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	18	(65)

Примітка 24. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 червня 2017
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій		21 499
2	Прибуток/(збиток) за рік		21 499
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		12 253,3
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		-

Примітка 25. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу по банківській групі надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством України

Банківська група не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 червня 2017
1	Основний капітал	210 563
1.1	Статутний капітал	209 533
1.2	Нематеріальні активи	(2 901)
1.3	Резервні фонди	3 929
1.4	Емісійні різниці	2
2	Додатковий капітал	72 564
2.1	прибуток розрахунковий	20 612
2.1.1	фінансовий результат поточний	21 499
2.1.2	нараховані не отримані доходи	(887)
2.2	нерозподілені прибутки минулих років	83 255
2.3	капітал у дооцінках	1 072
2.3	непокритий кредитний ризик	(32 375)
2.4	резерви під заборгованість	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	283 127
4	Усього регулятивного капіталу	283 127

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи доступні для продажу	Інвестиції утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти	105 210	-	-	105 210
2	Кредити та заборгованість клієнтів	221 722	-	-	221 722
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	194 581	-	-	194 581
2.2.	Кредити, надані фізичним особам, підприємцям	1 158	-	-	1 158
2.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 865	-	-	14 865
2.4.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 118	-	-	11 118
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	27 052	-	27 052
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	27 052	-	27 052
4	Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	397 605	397 605
4.1.	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	397 605	397 605
5	Інші фінансові активи	39 823	-	-	39 823

5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	67	-	-	67
5.2.	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	15 068	-	-	15 068
5.3.	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	2 791	-	-	2 791
5.4.	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	847	-	-	847
5.5.	Інші нараховані доходи	287	-	-	287
5.6.	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 671	-	-	1 671
5.7	Грошові кошти згідно Договору факторингу (портфельного відступлення прав вимоги)	19 092	-	-	19 092
6	Усього фінансових активів	366 755	27 052	397 605	791 412

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка – 20%, 32%)	-	11	959
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня 2017 року	-	(3)	(234)
3	Інші активи	-	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %)	11 950	566	12 598
5	Резерви за зобов'язаннями	-	5	9
6	Інші зобов'язання	266	720	239

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банківської групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	16
2	Процентні витрати	(1 404)	(25)	(1 247)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(202)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(202)
11	Комісійні доходи	16	11	39
12	Комісійні витрати	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	7
19	Інші операційні доходи	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 336)	(5 490)	(3 333)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	39	74

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 1 півріччя 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	56	920
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	46	37

Таблиця 27.5. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2017	
		витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 382	719
2	Виплати під час звільнення	-	-
3	Всього	4 382	719

Голова Правління
ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А.Гребінський

