ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2019 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) 1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) 2
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 ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк 7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. 8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності 10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти 11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків 12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів 13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери 18
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість 19
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи 20
Примітка 10. Інші активи 22
Примітка 11. Кошти клієнтів 24
Примітка 12 Резерви за зобов‘язанням 25
Примітка 13. Інші зобов‘язання 26
Примітка 14.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). 27
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) 27
Примітка 16. Аналіз активів та зобов‘язань за строками їх погашення 28
Примітка 17. Процентні доходи та витрати 29
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати 29
Примітка 19. Інші операційні доходи 30
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати 31
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток. 32
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 34
Примітка 23. Операційні сегменти 35
Примітка 24 Операції з пов‘язаними особами 38
Примітка 25. Події після дати балансу 40

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 01 липня 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.06.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	231 074	237 275
Кредити та заборгованість банків	5		-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	663 464	632 632
Інвестиції в цінні папери	7	423 485	625 446
Інвестиційна нерухомість	8	427 077	469 109
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	38 975	22 236
Основні засоби та нематеріальні активи	9	106 183	98 100
Інші активи	10	57 376	45 226
Усього активів		**1 958 707**	**2 141 097**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 401 820	1 565 134
Резерви за зобов'язаннями	12	245	27
Інші зобов'язання	13	16 543	50 322
Усього зобов'язань		**1 418 608**	**1 615 483**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(224 397)	(238 168)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	64 103	63 389
Усього власного капіталу		**540 099**	**525 614**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**1 958 707**	**2 141 097**

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2019 року	1 півріччя 2019 року	2 квартал 2018 року	1 півріччя 2018 року
Процентні доходи	17	60 482	112 767	46 796	121 120
Процентні витрати	17	(25 816)	(50 339)	(27 874)	(56 271)
Чистий процентний дохід		**34 666**	**62 428**	**18 922**	**64 849**
Комісійні доходи	18	15 546	32 208	14 063	27 193
Комісійні витрати	18	(2 504)	(5 092)	(2 048)	(4 082)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(150)	(149)	-	(68)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		35	347	-	2
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 405	5 561	1 960	3 814
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(891)	(1 850)	(341)	(1 284)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(49 430)	(43 419)	85 045	106 278
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(135)	(218)	986	(66)
Інші операційні доходи	19	4 249	6 129	2 686	7 896
Витрати на виплати працівникам	20.1	(17 244)	(34 137)	(14 103)	(26 573)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(2 004)	(3 577)	(1 320)	(2 704)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(10 767)	(21 355)	(9 715)	(21 884)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(26 224)	(3 124)	96 135	153 371
Витрати на податок на прибуток	21	13 131	16 895	(8 532)	(10 404)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		**(13 093)**	**13 771**	**87 603**	**142 967**
Прибуток/(збиток) за рік					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	(20)	870	3 655	632
Чиста зміна справедливої вартості	15	(20)	870	3 655	632
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	15	4	(156)	(658)	(114)

буде рекласифікований у прибуток чи збиток					
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	(16)	714	2 997	518
Усього сукупного доходу за рік		**(13 109)**	**14 485**	**90 600**	**143 485**
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		**(13 093)**	**13 771**	**87 603**	**142 967**
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		**(13 109)**	**14 485**	**90 600**	**143 485**
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	(271,79)	285,86	1 818,51	2 967,78
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	(271,79)	285,86	1 818,51	2 967,78

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	**Залишок на кінець дня 31.12.17р.**	**14**	**510 393**	**190 000**	**-**	**48 923**	**(422 097)**	**327 219**
2	Вплив від переходу на МСФЗ 9						(2 404)	(2 404)
3	**Залишок на 01.01.2018р. з урахуванням впливу від переходу на МСФЗ 9**	**14**	**510 393**	**190 000**	**-**	**48 923**	**(424 501)**	**324 815**
4	Усього сукупного доходу					518	142 439	142 957
4.1	Прибуток за 1 півріччя 2018 р.					-	142 439	142 439
4.2	Інший сукупний дохід	15				518	-	518
5	**Залишок на кінець дня 30.06.18р.**		**510 393**	**190 000**	**-**	**49 441**	**(282 062)**	**467 772**
6	**Залишок на кінець дня 31.12.18р.**	**14**	**510 393**	**190 000**	**-**	**63 389**	**(238 168)**	**525 614**
7	Усього сукупного доходу					714	13 771	14 485
7.1	Прибуток за 1 півріччя 2019 р.						13 771	13 771
7.2	Інший сукупний дохід	15				714		714
8	**Залишок на кінець дня 30.06.19р.**	**14**	**510 393**	**190 000**	**-**	**64 103**	**(224 397)**	**540 099**

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.06.2018	30.06.2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 124)	153 371
Коригування:			
Знос та амортизація	9	3 577	2 704
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		43 638	(108 198)
Амортизація дисконту/(премії)		2 997	731
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(347)	(2)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		149	68
Результат операцій з іноземною валютою		(5 561)	(3 814)
(Нараховані доходи)		(6 837)	116 178
Нараховані витрати		(1 464)	(21 399)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(217)	(97)
Інший рух коштів, що не є грошовим		4 198	(11 807)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**37 009**	**127 735**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(23 000)	(34 513)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(86 503)	100 254
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(12 172)	14 011
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 033)	502
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(162 293)	(375 897)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		18	899
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(33 579)	17 683
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**(281 553)**	**(149 326)**
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		**(281 553)**	**(149 326)**

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(527 928)	(81 319)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		453 847	57 194
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	42 249	7 150
Придбання основних засобів	9	(9 854)	(931)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(1 806)	(835)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(43 492)**	**(18 741)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		**-**	**-**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 078	12 629
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(320 967)**	**(155 438)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	744 258	801 740
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	423 967	646 302

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 1 півріччя 2019 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Льовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 червня 2019 року Банк має 4 відділення.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Після тривалого періоду зростання, країни, ринки яких розвиваються, увійшли у період фінансової турбулентності.

У випадку України зовнішня позиція та фіскальна стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримку отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

У 2018-2019 роках на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема:

- частина території залишилася непідконтрольною Україні та триває збройний конфлікт на Сході,
- приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами, призвело до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. [Про це йдеться нижче] В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації.

Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%.

Кількість діючих банків скоротилася з 163 станом на 31 грудня 2014 року до 76 станом на 01 липня 2019 року.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

Зростання реального ВВП у 2018 році прискорилось до – 3,3% (р/р) (в 2017 році зростання реального ВВП складало 2,5%), переважно за рахунок внутрішнього попиту, як споживчого, так і інвестиційного.

У 2017-2019 роках Національний банк України зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2016 роках:

- знято заборону для банків видавати клієнтам кредити в національній валюті під заставу майнових прав на кошти в іноземній валюті, що розміщені на рахунках у банках;
- знято обмеження, яке діяло з вересня 2016 року і згідно якого один клієнт на добу міг отримати готівкою не більше 250 тисяч гривень в еквіваленті;
- спрощено порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій для пожвавлення співпраці українського бізнесу з ними і більш активного притоку боргового капіталу в Україну;
- з 20 червня 2019 року обов’язкову частку продажу валютних надходжень у розмірі 30% з знято;
- скасовано усі обмеження на репатріацію дивідендів за корпоративними правами та акціями;
- надано можливість достроково погашати зовнішні кредити та позики в іноземній валюті;

- відмінено обов'язкове резервування коштів в гривні для подальшої покупки іноземної валюти;
- надано населенню можливість проводити операції з онлайн продажу іноземної валюти до 150 тис. грн. в календарний день.

З початку 2018 року Національний банк декілька разів підвищував облікову ставку, в результаті чого вона склала на кінець року 18% річних. Посилення монетарної політики спричинене зростанням ризиків інфляції та необхідності приведення її значення до середньострокової цілі, зокрема через дію низки чинників - збереження значного високого інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, що розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту. З 26 квітня 2019 року Національний банк вирішив знизити облікову ставку до 17.5% у зв'язку із виконанням планового зменшення рівня інфляції. З 18 липня 2019 року облікову ставку знову знизили до 17%.

Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі.

З початку 2019 року індекс інфляції склав 3,6%. За аналогічний період 2018 року індекс інфляції становив 4,3%. В цілому за 2018 рік річний індекс інфляції склав 9,8%. Наприкінці 2017 року інфляція склала 13,7%.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) та зміцнення національної валюти на 1,4% в 2018 році сприяло прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему. Так гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 12,5% у порівнянні з приростом на 2,1% за 2016 рік. Протягом 2018 року приріст депозитів в національній валюті населення продовжився та становив 14,5% з початку року.

В цілому кошти клієнтів в банках України за 2018 рік зросли на 3,8% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 4,2% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 15,1% за 2018 рік, підтверджуючи, що споживче кредитування залишається драйвером кредитної активності банків.

З початку 2019 року кошти клієнтів в банках України збільшились на 2,3% . У першу чергу за рахунок коштів фізичних осіб.

Скорочення сукупного кредитного портфелю становить 2.81% по відношенню до початку року. При цьому, за 5 місяців 2019 року спостерігались тенденції зростання кредитного портфелю фізичних осіб, в червні зафіксовано зменшення об'єму сукупного портфеля кредитів фізичних осіб.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. дол. США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США станом на 31 грудня 2017 року.

Протягом 2018 року міжнародні резерви України збільшились на 3,1 млрд. дол. США в тому числі за рахунок:

- надходження траншу від МВФ – близько 1,4 млрд. дол. США;
- фінансування в рамках гарантій Світового банку та кредитної програми ЄС — близько 1 млрд. дол. США;
- залучення урядом 0,5 млрд. дол. США через боргові облігації.

В 2019 році було затверджено нову програму співпраці з МВФ «Stand by», програма

розрахована на 14 місяців на суму 3.9 млрд доларів США. Але у зв'язку із нестабільною політичною ситуацією МВФ призупинив видачу траншів. Також Україна випустила облігації внутрішньодержавної позики в євро на суму 1 млрд євро під 6.75%.

Міжнародні резерви України станом на 30 червня 2019 року складали 20,6 млрд. дол. США. В березні 2019 року було погашено державний борг та проценти за його обслуговування в сумі 0,9 млрд. дол. США.

Банки за 5 місяців 2019 року отримали чистого прибутку на суму 23,4 млрд. грн. тоді як за весь 2018 рік банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку, а в 2017 році 28,1 млрд. грн. збитку.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. В 2018 році спостерігається зростання попиту на кредитні ресурси зі сторони корпоративного сегменту з одночасним зростанням вартості кредитування та посиленням вимог щодо оцінки платоспроможності позичальників. Така сама тенденція зберігається і в 2019 році.

В грудні 2018 року рейтингове агенство Moody's підвищило суверенний рейтинг України з Caa2 до Caa1 із «стабільним» прогнозом.

У 2019 році Standard & Poor's (рейтинг «B-/B») та Fitch (рейтинг «B-») підтвердило суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 півріччя 2019 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 1 півріччя 2019 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена з урахуванням положень МСФЗ 16 «Оренда», які стали обов'язковими для застосування з 01.01.2019р. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- Первинне визнання діючих договорів оренди, в яких банк виступає орендарем, здійснено ретроспективним методом з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту.
- На 01.01.2019р. визнано в обліку актив у вигляді права використання об'єктом оренди та зобов'язання за договорами оренди в сумі 5 585,6 тис.грн.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	43 871	44 923
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	131 620	22 282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	57 829	212 053
3.1	України	11 115	*81 894*
3.2	інших країн	46 714	*130 159*
4	Всього готівкових коштів	233 320	279 258
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(2 246)	(41 983)
6	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**231 074**	**237 275**

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2018р.**	**(6 983)**	**-**	**(35 000)**	**(41 983)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 737	-	35 000	39 737
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2019р.**	**(2 246)**	**-**	**-**	**(2 246)**

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2017р.**	**(1 923)**	**-**	**-**	**(1 923)**
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(491)	-	-	(491)
3	**Резерв під знецінення на 01.01.2018р.**	**(2 414)**	**-**	**-**	**(2 414)**
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(32 389)	-	-	(32 389)
5	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2018р.**	**(34 803)**	**-**	**-**	**(34 803)**

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2019р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	43 871	131 620	57 829	233 320
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	43 871	131 620	57 829	233 320
2	Всього грошових коштів	43 871	131 620	57 829	233 320

3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(2 246)	(2 246)
4	**Всього грошових коштів за мінусом резервів**	**43 871**	**131 620**	**55 583**	**231 074**

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2018р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	44 923	22 282	177 053	244 258
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	44 923	22 282	177 053	244 258
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	35 000	35 000
2.2	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	35 000	35 000
3	Всього грошових коштів	44 923	22 282	212 053	279 258
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(41 983)	(41 983)
5	**Всього грошових коштів за мінусом резервів**	**44 923**	**22 282**	**170 070**	**237 275**

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	43 871	44 923	43 915	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	131 620	22 282	15 312	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	57 800	212 053	218 075	249 874
4	Депозитні сертифікати	190 000	465 000	369 000	480 000
5	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**423 291**	**744 258**	**646 302**	**801 740**

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані іншим банкам	23 000	-
1.1	короткострокові	23 000	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(23 000)	-
3	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**-**

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2019р.**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(23 000)	(23 000)
3	**Залишок станом на кінець дня 30.06.2019р.**	**-**	**-**	**(23 000)**	**(23 000)**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.03.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Короткострокові кредити банків	Всього
1	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	23 000	23 000
1.1	Без затримки платежу	23 000	23 000
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(23 000)	(23 000)
3	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**-**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 030 064	947 889
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 971	13 246
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	55 307	46 231
4	Резерви під знецінення кредитів	(433 878)	(374 734)
5	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**663 464**	**632 632**

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2019р.**	**(16 496)**	**(3 476)**	**(354 762)**	**(374 734)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 847)	(2 324)	(51 322)	(58 493)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(715)	(715)
5	Курсові різниці	(82)	(66)	(481)	(629)
6	**Залишок станом на кінець дня 30.06.2019р.**	**(21 425)**	**(5 866)**	**(406 587)**	**(433 878)**

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2018р.**	**(534 662)**	**(8 441)**	**(6 246)**	**(549 349)**
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(2 345)	(90)	(6)	(2 441)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	141 598	1 190	(2 471)	140 317
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	(1 976)	(10)	-	(1 986)
5	Курсові різниці	(158)	(566)	(7)	(731)
6	**Залишок станом на кінець дня 30.06.2018р.**	**(397 543)**	**(7 917)**	**(8 730)**	**(414 190)**

Таблиця 6.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

		30.06.2019		31.12.2018	
№	Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	185 990	16,95%	158 660	15,75%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	104	0,01%	5 669	0,56%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	572 274	52,15%	537 694	53,38%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 451	0,95%	3 714	0,37%
6	Будівництво	196 724	17,93%	196 843	19,54%
7	Діяльність приватних охоронних служб	696	0,06%	563	0,06%
8	Надання ландшафтних послуг	1 326	0,12%	-	-
9	Добування руд	23 614	2,15%	23 327	2,31%
	Оренда, прокат і лізинг	5 033	0,46%		
10	Управління фінансовими ринками	33 852	3,09%	21 419	2,13%
11	Фізичні особи	67 278	6,13%	59 477	5,90%
12	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**1 097 342**	**100%**	**1 007 366**	**100%**

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	440 695	75	28 143	468 913
2	Кредити, що забезпечені:	589 369	11 896	27 164	628 429
2.1	грошовими коштами	33 831	-	497	34 328
2.2	цінними паперами	-			
2.3	нерухомим майном	402 732	11 896	18 043	432 671
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	14 534	11 896	18 043	44 474
2.4	гарантіями і поручительствами				
2.5	іншими активами	152 806	-	8 624	161 430
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**1 030 064**	**11 971**	**55 307**	**1 097 342**

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	191 785	80	16 462	208 327
2	Кредити, що забезпечені:	756 104	13 166	29 769	799 039
2.1	грошовими коштами	9 921		972	10 893
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	525 136	13 166	22 832	561 134
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 039	13 166	22 832	42 037
2.4	гарантіями і поручительствами				
2.5	іншими активами	221 047	-	5 965	227 012
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**947 889**	**13 246**	**46 231**	**1 007 366**

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	297 138	-	36 029	333 167
1.1	Без затримки платежу	297 138	-	12 208	309 346
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	23 821	23 821
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	292 954	2 459	8 681	304 094
2.1	Без затримки платежу	292 954	877	6 302	300 133
2.2	із затримкою платежу до 31 днів		1 582	2 379	3 961
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	439 972	9 512	-	449 484
3.1	Без затримки платежу	235 749	-	-	235 749
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7 319	-	-	7 319
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	196 904	9 512	-	206 416
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	10 597	10 597
4.1	Без затримки платежу			9 847	9 847
4.2	із затримкою платежу до 31 днів			635	635
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			42	42
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			18	18
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			24	24
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			31	31
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 030 064	11 971	55 307	1 097 342
6	Резерв під знецінення за кредитами	(417 169)	(9 445)	(7 264)	(433 878)
7	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**612 895**	**2 526**	**48 043**	**663 464**

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	327 195	-	31 478	358 673
1.1	Без затримки платежу	327 195	-	31 478	358 673
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	177 223	3 181	7 843	188 247
2.1	Без затримки платежу	177 223	3 101	7 843	188 167
2.2	із затримкою платежу до 31 днів		80		80
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	443 471	10 065	-	453 536
3.1	Без затримки платежу	230 994	-	-	230 994
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6 242	-	-	6 242
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9 402	-	-	9 402
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 910	-	-	1 910
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	194 923	10 065	-	204 988
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	6 910	6 910
4.1	Без затримки платежу	-	-	6 744	6 744
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	14	14
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	110	110
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11	11
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	22	22
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	9	9
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	947 889	13 246	46 231	1 007 366
6	Резерв під знецінення за кредитами	(361 969)	(8 447)	(4 318)	(374 734)
7	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**585 920**	**4 799**	**41 913**	**632 632**

Таблиця 6.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	612 895	3 725 401	(3 112 506)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 527	10 874	(8 347)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 042	106 704	(58 662)
4	**Усього кредитів**	**663 464**	**3 842 979**	**(3 179 515)**

Таблиця 6.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	947 889	3 365 237	(2 417 348)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 246	13 714	(468)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 231	99 920	(53 689)
4	**Усього кредитів**	**1 007 366**	**3 478 871**	**(2 471 505)**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	283 247	305 025
1.1	Державні облігації	233 151	159 736
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	50 096	145 289
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 238	320 421
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	140 238	320 421
4	**Усього інвестиції в цінні папери**	**423 485**	**625 446**

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2019 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	469 109	494 768
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(42 032)	(25 355)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(304)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	427 077	469 109

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

№	Суми доходів і витрат	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	833	1 753	974	1 953
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(477)	(1 051)	(328)	(909)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2019	31.12.2018
1	До 1 року	3 395	3 697
2	Від 1 до 5 років	13 322	16 472
3	Усього	16 717	20 169

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	**Балансова вартість на 01.01.2018р.**	**72 616**	**3 687**	**825**	**922**	**114**		**886**	**737**	**742**	**80 529**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 158	5 220	4 387	487		3 982	737	4 812	126 303
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 904)	(11 471)	(4 395)	(3 465)	(373)		(3 096)		(4 070)	(45 774)
2	Надходження		849	11				47	24	139	1 070
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									696	696
4	Вибуття		(2)	(369)							(371)
4.1	Вибуття амортизації		2	369							371
5	Амортизаційні відрахування	(904)	(618)	(252)	(129)	(16)		(456)		(329)	(2 704)
6	**Балансова вартість на 30.06.2018р.**	**71 712**	**3 918**	**584**	**793**	**98**		**477**	**761**	**1 248**	**79 591**
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	16 005	4 862	4 387	487		4 029	761	5 647	127 698
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(19 808)	(12 087)	(4 278)	(3 594)	(389)		(3 552)		(4 399)	(48 107)
7	**Балансова вартість на 01.01.2019р.**	**89 033**	**3 953**	**449**	**749**	**83**	**-**	**72**	**2 740**	**1 021**	**98 100**
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	16 218	4 862	4 106	469	-	4 067	2 740	5 481	152 944
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(25 968)	(12 265)	(4 413)	(3 357)	(386)	-	(3 995)		(4 460)	(54 844)

8	Надходження	-	1 947	2 256	30	-	5 598	78	437	1 369	11 715
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів						-				-
10	Вибуття						(1)		(55)		(56)
10.1	Вибуття амортизації						1				1
11	Амортизаційні відрахування	(1 136)	(693)	(249)	(96)	(15)	(875)	(150)	-	(363)	(3 577)
12	**Балансова вартість на 30.06.2019.**	**87 897**	**5 207**	**2 456**	**683**	**68**	**4 723**	**-**	**3 122**	**2 027**	**106 183**
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 165	7 118	4 136	469	5 597	4 145	3 122	6 850	164 603
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(27 104)	(12 958)	(4 662)	(3 453)	(401)	(874)	(4 145)		(4 823)	(58 420)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові активи:	50 460	38 743
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 813	2 051
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	261 301	250 891
1.3	Інші фінансові активи	635	626
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(215 289)	(214 825)
2	Інші активи:	6 916	6 483
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	365	106
2.2	Передоплата за послуги	6 809	5 945
2.3	Інші активи	589	709
2.4	Резерв під інші активи	(847)	(277)
3	**Усього інших активів**	**57 376**	**45 226**

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019	(214 295)	(530)	(214 825)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2019 року	(405)	(59)	(464)
3	Залишок станом на 30.06.2019р.	(214 700)	(589)	(215 289)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018	(212 082)	(1 768)	(213 850)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2018 року	25	1 178	1 203
3	Залишок станом на 30.06.2018р.	(212 057)	(590)	(212 647)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	3 813	3 925	-	7 738
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	496	212 351
2.1	до 31 дня	-	-	64	64
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	71	71
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	60	60
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	115	115
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	186	212 041
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	45 521	139	45 660
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3 813	261 301	635	265 749
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 700)	(589)	(215 289)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 813	46 601	46	50 460

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 051	-	-	2 051
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	357	212 212
2.1	до 31 дня	-	-	38	38
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	48	48
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	45	45
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	96	96
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	130	211 985
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	39 036	269	39 305
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 051	250 891	626	253 568

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 295)	(530)	(214 825)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 051	36 596	96	38 743

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(52)	(225)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(129)	(441)
3	**Залишок станом на 30.06.2019р.**	**(181)**	**(666)**

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	(72)
3	**Залишок станом на 30.06.2018р.**	**(14)**	**(291)**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Державні та громадські організації	13 712	-
1.1	Поточні рахунки	13 712	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	781 811	979 173
2.1	Поточні рахунки	593 809	689 263
2.2	Строкові кошти	188 002	289 910
3	Фізичні особи	606 297	585 961
3.1	Поточні рахунки	344 016	314 989
3.2	Строкові кошти	262 281	270 972
4	**Усього коштів клієнтів**	**1 401 820**	**1 565 134**

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2019		31.12.2018	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	355 884	25,39%	451 627	28,85%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 977	0,50%	11 909	0,76%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	77 876	5,55%	93 573	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	25 164	1,80%	13 570	0,87%
6	Фізичні особи	603 552	43,05%	584 403	37,34%
7	Інші, в тому числі:	332 367	23,71%	410 052	26,20%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	4 504	0,32%	18 097	1,16%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність	5 134	0,37%	7 582	0,48%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	-	-	177 537	11,34%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжня діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	168 104	11,99%	93 456	5,97%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	44 190	3,15%	37 986	2,43%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	16 448	1,17%	11 771	0,75%
	Діяльність громадських організацій	14 399	1,03%	-	-
	Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	14 888	1,06%	-	-
8	**Усього коштів клієнтів**	**1 401 820**	**100%**	**1 565 134**	**100%**

Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2019 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	**Залишок станом на 01 січня 2019 року**	**27**	**27**
2	Формування резерву	218	218
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	317	317

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(317)	(317)
5	**Залишок станом на 30 червня 2018 року**	**245**	**245**

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2018 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	**Залишок станом на 01 січня 2018 року**	**9**	**9**
2	Формування резерву	66	66
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	90	90
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(90)	(90)
5	**Залишок станом на 30 червня 2018 року**	**75**	**75**

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові зобов'язання	262	501
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	262	501
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	16 281	49 821
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 293	851
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 159	1 072
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 431	4 784
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	226	41 626
2.5	Зобов'язання орендаря з оренди	4 746	-
2.6	Доходи майбутніх періодів	1 106	1 147
2	Інша заборгованість	320	341
3	**Усього інших зобов'язань**	**16 543**	**50 322**

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2018	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2018	48,173	510 393	510 393
3	**Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2019**	**48,173**	**510 393**	**510 393**

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;
б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2018– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 31.12.2018– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 30.06.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019 року	1 півріччя 2019 р.	2 квартал 2018 року	1 півріччя 2018 р.
1	**Залишок на початок періоду**	**64 119**	**63 389**	**46 444**	**48 923**
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(20)	870	3 655	632
2.1	*зміни переоцінки до справедливої вартості*	*(20)*	*870*	*3 655*	*632*
2.2	*доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки*	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	4	(156)	(658)	(114)
3.1	*зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж*	*4*	(156)	*(658)*	*(114)*
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(16)	714	2 997	518
5	**Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток**	**64 103**	**64 103**	**49 441**	**49 441**

Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2019 менше ніж 12 місяців	30.06.2019 більше ніж 12 місяців	30.06.2019 усього	31.12.2018 менше ніж 12 місяців	31.12.2018 більше ніж 12 місяців	31.12.2018 усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	231 074	-	231 074	237 275	-	237 275
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	572 730	90 734	663 464	550 948	81 684	632 632
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	283 247	-	283 247	291 466	13 559	305 025
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	140 238		140 238	320 421	-	320 421
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	427 077	427 077	-	469 109	469 109
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	21	-	38 975	38 975	-	22 236	22 236
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	106 183	106 183	-	98 100	98 100
9	Інші фінансові активи	9	39 606	10 854	50 460	32 700	6 043	38 743
10	Інші активи	9	6 916	-	6 916	6 483	-	6 483
12	**Усього активів**		**1 284 884**	**673 823**	**1 958 707**	**1 450 366**	**690 731**	**2 141 097**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти клієнтів	13	1 372 657	29 163	1 401 820	1 537 324	27 810	1 565 134
14	Резерви за зобов'язаннями	15	245	-	245	27	-	27
15	Інші фінансові зобов'язання	16	262	-	262	501	-	501
16	Інші зобов'язання	17	9 944	6 337	16 281	6 930	42 891	49 821
17	**Усього зобов'язань**		**1 383 108**	**35 500**	**1 418 608**	**1 544 782**	**70 701**	**1 615 483**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	31 714	59 040	25 625	82 551
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	21 655	34 389	11 362	19 472
3	Кошти в інших банках	3 190	6 459	2 546	3 342
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	113	1 652	1 184	1 735
5	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56 672	101 540	40 717	107 100
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 810	11 227	6 079	14 020
7	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	3 810	11 227	6 079	14 020
8	**Усього процентних доходів**	**60 482**	**112 767**	**46 796**	**121 120**
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
9	Строкові кошти юридичних осіб	(3 780)	(11 040)	(14 336)	(29 579)
10	Інші залучені кошти	(145)	(297)	-	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(3 886)	(7 244)	(3 916)	(7 404)
12	Строкові кошти інших банків	(5)	(5)	-	(2)
13	Поточні рахунки	(18 000)	(31 753)	(9 622)	(19 286)
14	**Усього процентних витрат**	**(25 816)**	**(50 339)**	**(27 874)**	**(56 271)**
15	**Чистий процентний дохід**	**34 666**	**62 428**	**18 922**	**64 849**

Дані примітки 17, рядок 8 та рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	12 493	24 544	10 153	19 501
2	Інкасація	34	89	81	122
3	Операції з цінними паперами	506	836	509	988
4	Інші	2 233	6 272	3 087	6 291
5	Операції довірчого управління	7	15	8	16
6	Гарантії надані	273	452	225	275

7	**Усього комісійних доходів**	**15 546**	**32 208**	**14 063**	**27 193**
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(2 504)	(5 092)	(2 048)	(4 082)
9	**Усього комісійних витрат**	**(2 504)**	**(5 092)**	**(2 048)**	**(4 082)**
10	**Чистий комісійний дохід**	**13 042**	**27 116**	**12 015**	**23 111**

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 315	2 734	1 431	2 867
2	Дохід від суборенди	14	23	12	24
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	201
4	Інші*	2 920	3 372	1 243	4 804
5	**Усього операційних доходів**	**4 249**	**6 129**	**2 686**	**7 896**

Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Штрафи, пені отримані банком	8	8
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів		
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	4
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	7	21
5	Відшкодування судових витрат		
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	4
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	2 503	2 639
8	Компенсація витрат, пов‘язаних з землеустроєм	-	275
9	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	19	27
10	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	15	15
11	Дохід від продажу земельних ділянок	217	217
12	Страхова виплата	113	113
13	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	23	23
14	Інші доходи	11	26
15	Всього:	2 920	3 372

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	2	2
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	3	4
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	6	13

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
5	Відшкодування судових витрат	-	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	6
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1 109	4 620
8	Дохід від продажу земельних ділянок	97	97
9	Інші доходи	24	33
10	Всього:	1 243	4 804

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Заробітна плата та премії	(14 312)	(28 312)	(11 724)	(22 009)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 845)	(5 640)	(2 319)	(4 417)
3	Інші виплати працівникам	(87)	(185)	(60)	(147)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(17 244)	(34 137)	(14 103)	(26 573)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Амортизація основних засобів	(1 213)	(2 339)	(1156)	(2 375)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(205)	(363)	(164)	(329)
3	Амортизація права користування	(586)	(875)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(2 004)	(3 577)	(1 320)	(2 704)

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 572)	(12 518)	(5 605)	(11 570)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(28)	(79)	(557)	(1 120)
3	Професійні послуги	(777)	(1 037)	(588)	(948)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(450)	(450)	(10)	(15)
5	Витрати із страхування	(1 437)	(2 688)	(898)	(2 330)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 383)	(2 755)	(1 115)	(2 244)
7	Інші	(1 120)	(1 828)	(942)	(3 657)
8	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**	**(10 767)**	**(21 355)**	**(9 715)**	**(21 884)**

Дані примітки 20.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1.Витрати з податку на прибуток

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	13 131	16 895	(8 532)	(10 404)
3	**Усього витрати з податку на прибуток**	**13 131**	**16 895**	**(8 532)**	**(10 404)**

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Прибуток до оподаткування	(26 224)	(3 124)	96 135	153 371
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 720	562	(17 304)	(27 607)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	7	(57)	155	(58)
3.1	Благодійна допомога			-	-
3.2	Коригування сформованого резерву	6	(39)	177	(12)
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	1	(18)	(22)	(46)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	8 404	16 390	8 617	17 261

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
4.1	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	217	16	-	-
4.2	2/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	8 187	16 374	8 187	16 374
4.3	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	-	-	430	887
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	**Витрати з податку на прибуток**	**13 131**	**16 895**	**(8 532)**	**(10 404)**

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов‘язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов‘язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	16 895	(156)	38 975
1.1	Основні засоби	(3 032)	16	-	(3 016)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	16 879	-	42 091
1.3	Переоцінка цінних паперів	56		(156)	(100)
2.	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**22 236**	**16 895**	**(156)**	**38 975**
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	16 879	(56)	42 346
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	16	(100)	(3 371)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов‘язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов‘язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2017	Зміни від застосування МСФЗ 9	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які	25 355	528	25 883	(10 932)	(114)	14 837

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2017	Зміни від застосування МСФЗ 9	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2018
	зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди						
1.1	Основні засоби	153		153	(67)		86
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257		25 257	(10 337)		14 920
1.3	Зміна резервів (очікуваних кредитних збитків) у зв‘язку із застосуванням на МСФЗ 9	-	528	528	(528)	-	-
1.4	Переоцінка цінних паперів	(55)		(55)		(114)	(169)
2.	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**25 355**		**25 883**	**(10 932)**	**(114)**	**14 837**
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	528	25 938	(10 932)	-	15 006
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	(55)	-	(114)	(169)

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(13 093)	13 771	87 603	142 967
2	Прибуток (збиток) за рік	(13 093)	13 771	87 603	142 967
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	**Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію**	**(271,79)**	**285,87**	**1 818,51**	**2 967,78**

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспонденські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статтей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
1	Процентні доходи	111 830	32 991	148 886	(180 940)	112 767
2	Комісійні доходи	11 222	20 958	28	-	32 208
3	Інші операційні доходи	56	3 680	2 393	-	6 129
4	Усього доходів сегментів	123 108	57 629	151 307	(180 940)	151 104
5	Процентні витрати	(93 541)	(15 630)	(122 108)	180 940	(50 339)
6	Комісійні витрати	(14)	(3 248)	(1 830)	-	(5 092)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з	-	-	(149)	-	(149)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
	фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки					
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	347	-	347
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	567	4 994	-	5 561
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 850)	-	(1 850)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 295)	(23 701)	(18 073)	-	(59 069)
12	**Операційний дохід сегментів**	**12 258**	**15 617**	**12 638**	**-**	**40 513**
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 876)	(4 511)	15 968	-	(43 419)
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(218)	-	(218)
15	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**	**(42 618)**	**11 106**	**28 388**	**-**	**(3 124)**

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
1	Процентні доходи	140 600	27 322	128 329	(175 131)	121 120
2	Комісійні доходи	10 308	16 855	30	-	27 193
3	Інші операційні доходи	39	5 536	2 321	-	7 896
4	Усього доходів сегментів	150 947	49 713	130 680	(175 131)	156 209
5	Процентні витрати	(104 370)	(13 748)	(113 284)	175 131	(56 271)
6	Комісійні витрати	(11)	(2 790)	(1 281)	-	(4 082)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(68)	-	(68)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2	-	2
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	68	469	3 277	-	3 814
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 284)	-	(1 284)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(14 636)	(18 652)	(17 873)	-	(51 161)
12	**Операційний дохід сегментів**	**31 998**	**14 992**	**169**	**-**	**47 159**
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	139 466	(1 882)	(31 306)	-	106 278
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов‘язаннями	(72)	(9)	15	-	(66)
15	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**	**171 392**	**13 101**	**(31 122)**	**-**	**153 371**

Таблиця 23.3 Активи та зобов‘язання звітних сегментів станом на 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	602 112	61 746	1 294 849	1 958 707
2	**Усього активів**	**602 112**	**61 746**	**1 294 849**	**1 958 707**
3	Зобов'язання сегментів	732 415	660 145	26 048	1 418 608
4	**Усього зобов'язань**	**732 415**	**660 145**	**26 048**	**1 418 608**
5	Капітальні інвестиції			11 715	11 715
6	Амортизація			(3 577)	(3 577)

Таблиця 23.4 Активи та зобов‘язання звітних сегментів станом на 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	580 812	51 864	1 508 421	2 141 097
2	**Усього активів**	**580 812**	**51 864**	**1 508 421**	**2 141 097**
3	Зобов'язання сегментів	934 601	624 632	56 250	1 615 483
4	**Усього зобов'язань**	**934 601**	**624 632**	**56 250**	**1 615 483**
5	Капітальні інвестиції	-	-	4 610	4 610
6	Амортизація	-	-	(5 294)	(5 294)

Примітка 24 Операції з пов‘язаними особами

Основним власником банку є Льовочкіна Юлія Володимирівна – 60,3453% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 6,65% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов‘язаними сторонами станом на 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов‘язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	-	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	-	-
	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка: 19,5)	-	-	23 000	-
	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	-	(23 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	251	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,9%)	48 663	1 280	43 223	1 233
6	Інші активи	2	-	13	-

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	35 000	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках			(35 000)	
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	127	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,9%)	60 677	941	42 194	1 250

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	7	2 653	-
2	Процентні витрати	(505)	(8)	(1 165)	(11)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	(10)	11 994	-
4	Комісійні доходи	36	197	93	19

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	8	1 597	-
2	Процентні витрати	(1 113)	(14)	-	(14)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(11)	(34 026)	-
4	Комісійні доходи	62	11	41	1

Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов‘язаним сторонам та погашених пов‘язаними сторонами протягом 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	48	1 320	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	54	1 329	-

Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов‘язаним сторонам та погашених пов‘язаними сторонами протягом 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1 440	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	1 435	-

Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

		1 півріччя 2019 року		1 півріччя 2018 року	
Рядок	Найменування статті	Витрати	Нараховане зобов‘язання	Витрати	Нараховане зобов‘язання
1	Поточні виплати працівникам	5 890	845	4 376	601
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 25. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна