

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2016 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.....	6
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	6
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	8
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	8
Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж	12
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення	13
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи.....	17
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17
Примітка 13. Кошти банків	17
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	18
Примітка 16 Резерви за зобов'язанням.....	19
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	19
Примітка 18 Інші зобов'язання	19
Примітка 19. Субординований борг	20
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	20
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	21
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	21
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 25. Інші операційні доходи	23
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	24
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	24
Примітка 28. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 29. Операційні сегменти	26
Примітка 30 Операції з пов'язаними особами	30
Примітка 31. Події після дати балансу	32

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2016 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.06.2016	31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	666 561	221 723
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 186 217	1 616 735
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	10	140 234
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	310 123	170 084
Інвестиційна нерухомість	8	195 614	195 614
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	11 346
Відстрочений податковий актив	27		15 934
Основні засоби та нематеріальні активи	9	89 599	88 891
Інші фінансові активи	10	36 729	396 179
Інші активи	11	411 750	2 736
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	3 590	3 990
Усього активів		2 900 738	2 863 466
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	20 265	11 120
Кошти клієнтів	14	2 127 344	2 083 883
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	13 556	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання	27	237	
Резерви за зобов'язаннями	16	115	
Інші фінансові зобов'язання	17	115	164
Інші зобов'язання	18	8 059	7 732
Субординований борг	19	192 336	264 021
Усього зобов'язань		2 362 027	2 366 920
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	439 692	439 692
Незареєстрований статутний капітал		70 701	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(28 536)	(15 690)
Резервні та інші фонди банку		6 972	22 662
Резерви переоцінки	21	49 882	49 882
Усього власного капіталу		538 711	496 546
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 900 738	2 863 466

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2016р.

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 2016 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2016 року	1 півріччя 2016 року	2 квартал 2015 року	1 півріччя 2015 року
Процентні доходи	23	53 355	173 331	137 296	261 268
Процентні витрати	23	(44 419)	(92 486)	(79 216)	(144 342)
Чистий процентний дохід		8 936	80 845	58 080	116 926
Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		66 149	(51 644)	16 770	(97 176)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		75 085	29 201	74 850	19 750
Комісійні доходи	24	8 644	17 750	9 253	17 608
Комісійні витрати	24	(1 167)	(2 040)	(599)	(1 142)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку					
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки				27 310	47 861
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(10)		
Результат від операцій з іноземною валютою		2 793	4 275	59 255	(162 916)
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 805	(6 317)	(63 849)	187 970
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 809)	435		
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		6	(167)	(529)	(737)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(115)	(115)	-	214
Інші операційні доходи	25	1 565	2 204	1 442	1 932
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(24 487)	(46 870)	(20 556)	(39 567)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		64 320	(1 654)	86 577	70 973
Витрати на податок на прибуток	27	(19 541)	(26 882)		
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		44 779	(28 536)	86 577	70 973
Прибуток/(збиток) за рік		44 779	(28 536)	86 577	70 973
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	-	-	(4)	(6 878)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	-	-	1	1 238

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	21	-	-	(3)	(5 640)
Усього сукупного доходу за рік		44 779	(28 536)	86 574	65 333
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:		1 079,01	(687,62)	2 086,19	1 710,19

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2016 р.

Голова Правління _____ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за півріччя 2016 року**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(неподілений збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.14р.	20	439 692	113 342	55 526	(90 680)	517 880
2	Усього сукупного доходу				(5 640)	70 973	65 333
2.1	Збиток за 1 півріччя 2015р.					70 973	70 973
2.2	Інший сукупний дохід				(5 640)		(5 640)
3	Розподіл прибутку			(90 190)		90 190	-
4	Залишок на кінець дня 30.06.15р.	20	439 692	23 152	49 886	70 483	583 213
5	Залишок на кінець дня 31.12.15р.	20	439 692	22 662	49 882	(15 690)	496 546
6	Незарєєстрований статутний капітал		70 701				70 701
7	Усього сукупного доходу					(28 536)	(28 536)
7.1	Збиток за 1 півріччя 2016р.					(28 536)	(28 536)
7.2	Інший сукупний дохід						
8	Розподіл прибутку			(15 690)		15 690	-
9	Залишок на кінець дня 30.06.16р.	20	510 393	6 972	49 882	(28 536)	538 711

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2016 р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 1 півріччя 2016 року

Найменування статті	Примітки	1 півріччя 2016 року	тис.грн. 1 півріччя 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 654)	70 973
Коригування:			
Знос та амортизація	9	2 588	2 581
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		51 926	97 699
Амортизація дисконту/(премії)		(656)	95
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(47 861)
Результат операцій з іноземною валютою		2 042	(25 053)
(Нараховані доходи)		(3 079)	(76 276)
Нараховані витрати		2 291	(1 575)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	(68)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(1 554)	86 201
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		51 904	106 716
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	(765)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(13 967)	(93)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(24 069)	254 996
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(614)	(1 370)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 570)	(1 560)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		9 155	(211 249)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		422 008	(837 059)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		13 294	-
Чисте збільшення/(зменшення) за іншими зобов'язаннями		(20 864)	56 541
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		811	1 566
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		435 088	(632 277)
Податок на прибуток, що сплачений		(180)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		434 908	(632 277)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	126 239
Придбання основних засобів	9	(3 285)	(476)
Надходження від реалізації основних засобів		-	73
Придбання нематеріальних активів	9	(12)	(208)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(3 297)	125 628
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		(2 955)	(15 310)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		428 656	(521 959)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	531 723	2 134 697
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	960 379	1 612 738

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2016 р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 1 півріччя 2016 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Проміжна скорочена 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 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”.

Погодженими НБУ кінцевими власниками істотної участі Банку за станом на 30.06.2016 року є Львовчкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою Банку у сукупності 68,7305 %, в т.ч. прямо 6,7253%, та опосередковано через групу юридичних осіб - 62,0052%.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою Банку у сукупності 41,4184%, в т.ч. прямо 12,4964%, та опосередковано через групу юридичних осіб -28,9220%.

Найбільший акціонер банку- Юридична особа ТОВ“ПРОМИСЛОВА ГРУПА “Монієр”, що прямо володіє часткою у статутному капіталу банку у р-рі 49,9976% має кінцевих власників істотної участі Львовчкіну Ю.В.(50%) та Фурсіна І.Г.(48%)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, 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.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, є органом оперативного контролю Наглядової ради, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Наглядовою радою.

Станом на 30 червня 2016 року Банк має 4 відділення.

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

У 2015-2016 роках банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом. Так падіння реального ВВП за цінами 2014 року за підсумками 2015 року склало 8,7%. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 106 на 01.04.2016. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, в першому півріччі 2016 року національна валюта

знецінилась на 3,5%. Відтік коштів фізичних осіб з банківської системи (-6,3%, або -26,3 млрд грн). Всі зазначені негативні фактори спричинили значний тиск на банківську систему.

Складна політична та економічна ситуація в країні стали причинами значних відтоків коштів з банківської системи, а з іншого боку стала причиною погіршення якості активів та збільшення розміру прострочених платежів за кредитами як юридичних так і фізичних осіб.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 40 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі жорсткі обмеження на придбання іноземної валюти.

В 2015-2016 роках банки були змушені зосередитися з одного боку на підтримці ліквідності, а з іншого боку на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції.

На початку 2016 року спостерігається продовження тенденцій 2015 року, поглиблене політичною кризою та реформатуванням Уряду.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також виконанні нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 півріччя 2016 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.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2015 рік.

Протягом 1 півріччя 2016 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Протягом I півріччя 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	42 391	19 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	378 027	41 059
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
3.1	України	47 411	16 175
3.2	інших країн	198 732	144 783
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	666 561	221 723

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015	31.12.2014
1	Готівкові кошти	42 391	19 706	18 467	17 897
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	378 027	41 059	131 232	664 534
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:				
4	Депозитні сертифікати	310 000	310 000	885 000	473 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	960 379	531 723	1 612 738	2 176 697

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 565 099	2 265 157
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	14 445
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	88 121	94 819
4	Резерви під знецінення кредитів	(481 448)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 186 217	1 616 735

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

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2016 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 01.01.2016р.	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 748)	(5 048)	(33 858)	(49 654)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	4 629		12 160	16 789
4	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	311 093			311 093
5	Курсові різниці	(1 089)	69	(970)	(1 990)
6	Залишок станом на кінець дня 31.03.2016р.	(417 415)	(5 880)	(58 153)	(481 448)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2015 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 01.01.2015р.	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(111 210)	4 768	13 790	(92 652)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву			168	168
4	Курсові різниці	(7 233)	(393)	3 102	(4 524)
5	Залишок станом на кінець дня 31.03.2015р.	(793 732)	(636)	(56 606)	(850 974)

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	87 947	5,27%	82 418	3,47%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	230 924	13,85%	771 155	32,48%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	284 635	17,07%	314 148	13,23%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 584	0,28%	14 676	0,62%
6	Будівництво	314 754	18,87%	526 627	22,18%
7	Відновлення відсортованих відходів	-	-	3 778	0,16%
8	Діяльність холдингових компаній	30 394	1,82%	29 030	1,22%
9	Добування декоративного та будівельного каменю	10 640	0,64%	10 542	0,44%
10	Добування руд	83 689	5,02%	98 996	4,17%
11	Збирання безпечних відходів	6 630	0,40%	6 696	0,28%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	14 190	0,85%	12 891	0,54%
13	Страховання	160 825	9,64%	155 228	6,54%
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	194 996	11,69%	190 112	8,01%
15	Управління фінансовими ринками	140 891	8,45%	48 860	2,06%
16	Фізичні особи	102 566	6,15%	109 264	4,6%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 667 665	100%	2 374 421	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2016р.

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	522 639	-	2 860	525 499
2	Кредити, що забезпечені:	1 042 460	14 445	85 261	1 142 166
2.1	грошовими коштами	-	-	366	366
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	811 623	14 445	74 822	900 890
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	-	14 213	66 648	80 861
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	4 965	4 965
2.5	іншими активами	230 837	-	5 108	235 945
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 565 099	14 445	88 121	1 667 665

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2015р.

					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	718,200	-	2 982	721 182
2	Кредити, що забезпечені:	1 546 957	14 445	91 837	1 653 239
2.1	грошовими коштами	43 631	-	-	43 631
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	1 151 623	14 445	79 502	1 245 570
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	14 241	70 449	84 690
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	1 266	1 266
2.5	іншими активами	351 703	-	11 069	362 772
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2016р.

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 565 099	14 445	86 920	1 666 464
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 234 708	3 738	80 701	1 319 147
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	182 973	8 561	5 903	197 437
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	145 974	479	-	146 453
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 444	1 667	316	3 427
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	1 201	1 201
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 016	1 016
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1	1
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	184	184
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 565 099	14 445	88 121	1 667 665
4	Резерв під знецінення за кредитами	(417 415)	(5 880)	(58 153)	(481 448)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 147 684	8 565	29 968	1 186 217

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2015р.

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 265 157	14 445	94 241	2 373 843
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 623 897	12 854	82 517	1 719 268
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	99 214	-	-	99 214
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	139 675	1 591	1 826	143 092
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	402 371	-	9 898	412 269
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	578	578
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	418	418
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	12	12
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	24	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	124	124
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421
4	Резерв під знецінення за кредитами	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 543 857	13 544	59 334	1 616 735

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2016р.

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 565 099	3 428 279	(1 863 180)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	27 208	(12 763)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	88 121	36 575	51 546	
4	Усього кредитів	1 667 665	3 492 062	(1 824 397)	

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2015р.

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 265 157	2 935 195	(670 038)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	27 336	(12 891)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 819	42 873	51 946	
4	Усього кредитів	2 374 421	3 005 404	(630 983)	

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		30.06.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери	-	140 224
1.1	Державні облигації	-	-
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	-	140 224
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	15	15
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(5)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	10	140 234

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 30.06.2016р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	-	-
2	Державні установи та підприємства	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	140 224	140 224
2	Державні установи та підприємства	140 224	140 224
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	140 224	140 224

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2016	30.06.2015
1	ПрАТ «УМВБ»	біржова	Україна	10	10

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2016 року у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	310 123	170 084
2	Усього цінних портфельів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	310 123	170 084

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 30.06.2016р.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	310 123	310 123
1.1	Державні установи та підприємства	310 123	310 123
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	310 123	310 123

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	170 084	170 084
1.1	Державні установи та підприємства	170 084	170 084
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	170 084

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2016 року у портфелі банку до погашення відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

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

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	195 614	195 614
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	195 614	195 614

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 2 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)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	242	314	2	2
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(467)	(999)	(413)	(413)

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

Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2016	31.12.2015
1	До 1 року	524	478
2	Від 1 до 5 років	414	552
3	Усього	938	1 030

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	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2015р.	78 001	2 590	2 134	1 418	151	29	7 013	1 350	92 686
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	10 831	5 229	4 068	383	1 272	7 013	4 050	124 331
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(13 484)	(8 241)	(3 095)	(2 650)	(232)	(1 243)		(2 700)	(31 645)
2	Надходження		290		50	7	50		208	605
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		79							79
4	Вибуття		(57)	(129)	(63)		(16)			(265)
4.1	Вибуття амортизації		57	129	58		16			260
5	Амортизаційні відрахування	(903)	(568)	(393)	(210)	(30)	(58)		(418)	(2 580)
6	Балансова вартість на 30.06.2015р.	77 098	2 391	1 741	1 253	128	21	7 013	1 140	90 785
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 143	5 100	4 055	390	1 306	7 013	4 258	124 750
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(14 387)	(8 752)	(3 359)	(2 802)	(262)	(1 285)		(3 118)	(33 965)
7	Балансова вартість на 01.01.2016р.	76 195	2 110	1 372	1 103	96	14	7 013	988	88 891
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 291	4 933	3 983	389	1 345	7 013	4 080	124 519
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(15 290)	(9 181)	(3 561)	(2 880)	(293)	(1 331)		(3 092)	(35 628)
8	Надходження	737	385		448	55	2 397		12	4 034
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття							(737)	(28)	(765)
10.1	Вибуття амортизації								28	28
11	Амортизаційні відрахування	(905)	(537)	(328)	(177)	(32)	(292)		(318)	(2 588)
12	Балансова вартість на 30.06.2016р.	76 027	1 958	1 044	1 374	119	2 119	6 276	682	89 599
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 222	11 676	4 933	4 431	444	3 742	6 276	4 064	127 788
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(16 195)	(9 718)	(3 889)	(3 057)	(325)	(1 623)		(3 382)	(38 189)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1 Інші фінансові активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	908	294
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 687	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	243 808	607 602
4	Інші фінансові активи	1 811	1 568
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 485)	(213 285)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	36 729	396 179

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2016 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016	(211 911)	(1 374)	(213 285)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2016 року	53	(253)	(200)	
3	Залишок станом на 30.06.2016р.	(211 858)	(1 627)	(213 485)	

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2015 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2015	(47 326)	(51)	(47 377)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2015 року	-	(547)	(547)	
3	Залишок станом на 30.06.2015р.	(47 326)	(598)	(47 924)	

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2016 року

		тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	908	3 687	-	184	4 779
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	211 855	1 401	213 256
2.1	до 31 дня	-	-	-	25	25

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	33	33
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	27	27
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	51	51
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	211 855	1 265	213 120
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	31 953	226	32 179
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	908	3 687	243 808	1 811	250 214
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(211 858)	(1 630)	(213 488)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	908	3 687	31 950	184	36 726

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2015 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	294	395 691	194	396 179
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 911	1 374	213 285
2.1	до 31 дня	-	-	60	60
2.2	від 32 до 92 днів	-	211 911	49	211 960
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1 211	1 211
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	54	54
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	294	607 602	1 568	609 464
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(211 911)	(1 374)	(213 285)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	294	395 691	194	396 179

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	123	-
2	Передоплата за послуги	258	2 409
3	Інші активи	411 374	395
4	Резерв під інші активи	(5)	(68)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	411 750	2 736

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1півріччя 2016 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	-	(68)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	63
3	Залишок станом на 31.03.2016р.	-	(5)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1півріччя 2015 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2015р.	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(162)
3	Залишок станом на 30.06.2015р.	-	(162)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	3 590	3 990
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 590	3 990

Дані примітки 12, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	20 265	4 110
2	Кредити, що отримані	-	7 010
2.1	Короткострокові кредити	-	7 010
3	Усього коштів інших банків	20 265	11 120

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

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
			тис.грн.
1	Державні та громадські організації		95
1.1	Поточні рахунки	2 417	95
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 665 811	1 627 899
2.1	Поточні рахунки	1 008 306	788 244
2.2	Строкові кошти	657 505	839 655
3	Фізичні особи	459 116	455 889
3.1	Поточні рахунки	177 218	164 069
3.2	Строкові кошти	281 898	291 820
4	Усього коштів клієнтів	2 127 344	2 083 883

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
					тис.грн.
1	Державне управління	2 417	0,11%	95	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	668 718	31,44%	437 846	21,01%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 580	0,17%	2 376	0,11%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	154 937	7,28%	438 919	21,06%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	493	0,02%	583	0,03%
6	Фізичні особи	562 881	26,46%	587 822	28,21%
7	Інші, в тому числі:	734 318	34,52%	616 242	29,57%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	415 902	19,55%	431 169	20,69%
	Добування сирової нафти та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів			-	-
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	14 492	0,69%	185 073	8,88%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	39 589	1,86%		
	Виробництво одягу	221 535	10,41%		
8	Усього коштів клієнтів	2 127 344	100%	2 083 883	100%

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
			тис.грн.
1	Депозитні сертифікати	13 556	-
2	Усього	13 556	-

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Банком емітовані іменні депозитні (ощадні) сертифікати терміном погашення більше 6 місяців.

За цінними паперами, емітованими Банком станом на 30 червня 2016 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 30 червня 2016 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

Примітка 16 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 16.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2016 року.

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2016 року	-	-
2	Формування резерву	115	115
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	50	50
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(50)	(50)
5	Залишок станом на 30 червня 2016 року	115	115

Дані примітки 16, таблиця 16.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 16.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2015 року.

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2015 року	214	214
2	Формування та/або збільшення резерву	(214)	(214)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	178	105
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(178)	(105)
5	Залишок станом на 30 червня 2015 року	-	-

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-
2	Інші фінансові зобов'язання	37	164
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	115	164

Дані примітки 17, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18 Інші зобов'язання

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 484	2 058
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 476	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	1 795
4	Доходи майбутніх періодів	595	584
5	Інша заборгованість	3 504	3 295
6	Усього	8 059	7 732

Дані примітки 18, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1 Субординований борг станом на 30.06.2016р.

тис.грн.						
Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000
2	Субординований борг					190 000
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 30.06.2016р.					2 336
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					192 336

Дані примітки 19, таблиця 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Залучені на умовах субординованого боргу кошти в сумі 70 700 тис.грн. враховані у складі капіталу.

Таблиця 19.2 Субординований борг станом на 31.12.2015р.

тис.грн.						
Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000
2	Інвестор №2	8	07.11.2014	20.11.2021	15%	70 700
2	Субординований борг					260 700
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 31.12.2015р.					3 321
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					264 021

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції, (тис. грн.)	Усього, (тис.грн.)
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2015	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2015	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2016	41,5	439 692	439 692

Дані примітки 20, 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) Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2015 року (протокол № 34) серед іншого, були прийняті такі рішення:

«Збільшити статутний капітал Банку на 70 700 435 грн. за рахунок додаткових внесків у вигляді грошових коштів шляхом приватного розміщення 6 673 шт. простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10 595 грн. кожна серед існуючих акціонерів. В результаті розміщення акцій статутний капітал Банку має становити 510 392 935 грн.»

Станом на 30 червня 2016 р. Банк обліковує на рахунку 5004 «Незарєєстрований статутний капітал» кошти в сумі 70 700 435,00 грн.;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2015 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2015– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2016 – 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 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2016 року	1 півріччя 2016 р.	2 квартал 2015 року	1 півріччя 2015 р.
		тис.грн.			
1	Залишок на початок періоду	49 882	49 882	49 889	55 526
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-	(4)	(6 878)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-		
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	(4)	(6 878)
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	-	1	1 238
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	1 238
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	-	(3)	(5 640)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 882	49 882	49 886	49 886

Дані примітки 21, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Ря до к	Найменування статті	Пр імі тки	30.06.2016		усього	31.12.2015		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	666 561		666 561	221 723		221 723
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	792 995	393 222	1 186 217	1 245 174	371 561	1 616 735
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	10		10	140 234		140 234
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	310 123		310 123	170 084		170 084
5	Інвестиційна нерухомість	8		195 614	195 614		195 614	195 614
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545		545	11 346		11 346
7	Відстрочений податковий актив	27					15 934	15 934
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9		89 599	89 599		88 891	88 891

Ряд до к	Найменування статті	Примітки	30.06.2016		усього	31.12.2015		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
9	Інші фінансові активи	10	36 729		36 729	396 179		396 179
10	Інші активи	11		411 750	411 750		2 736	2 736
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	12		3 590	3 590		3 990	3 990
12	Усього активів		1 806 963	1 093 775	2 900 738	2 184 740	678 726	2 863 466
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
	Кошти банків	13	20 265		20 265	11 120		11 120
14	Кошти клієнтів	14	2 094 808	32 536	2 127 344	2 073 013		2 083 883
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	13 556		13 556			
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток							
17	Відстрочені податкові зобов'язання	27	237		237			
18	Резерви за зобов'язаннями	16	115		115			
19	Інші фінансові зобов'язання	17	115		115	164		164
20	Інші зобов'язання	18	8 059		8 059	7 732		7 732
21	Субординований борг	19	2 336	190 000	192 336	3 321	260 700	264 021
22	Усього зобов'язань		2 139 491	222 536	2 362 027	2 095 350	260 700	2 366 920

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
	Процентні доходи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів			67 421	134 709
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 658	6 344	21 595	29 413
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 719	21 927	48 088	92 631
4	Кошти в інших банках	1 362	1 579	1	338
5	Торгові боргові цінні папери				
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	97	260	191	4 177
7	Депозити овернайт в інших банках				
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	42 519	143 221		
9	Усього процентних доходів	53 355	173 331	137 296	261 268
	Процентні витрати				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(21 503)	(41 636)	(2 876)	(13 021)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(255)	(329)		
12	Інші залучені кошти	(7 086)	(16 606)	(9 750)	(19 392)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(6 600)	(13 715)	(6 812)	(16 122)
14	Строкові кошти інших банків	-	(13)		
15	Депозити овернайт інших банків				

16	Поточні рахунки	(8 975)	(20 187)	(59 778)	(95 807)
17	Кореспондентські рахунки				
18	Усього процентних витрат	(44 419)	(92 486)	(79 216)	(144 342)
19	Чистий процентний дохід	8 936	80 845	58 080	116 926

Дані примітки 23, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	6 161	11 841	4 340	9 647
2	Інкасація	124	187	104	221
3	Операції з цінними паперами	531	1 015	1 556	2 052
4	Інші	1 775	4 610	3 170	5 472
5	Операції довірчого управління	19	36	18	38
6	Гарантії надані	34	61	65	178
7	Усього комісійних доходів	8 644	17 750	9 253	17 608
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(1 167)	(2 040)	(599)	(1 142)
9	Усього комісійних витрат	(1 167)	(2 040)	(599)	(1 142)
10	Чистий комісійний дохід	7 477	15 710	8 654	16 466

Дані примітки 24, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	565	919	212	359
2	Дохід від суборенди	10	19	8	15
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			8	68
4	Інші*	990	1 266	1 214	1 490
5	Усього операційних доходів	1 565	2 204	1 442	1 932

Дані примітки 25, 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 2016р.	1 півріччя 2016р.
1	Штрафи, пені отримані банком	13	20
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	122	370
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	7
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	5	8
5	Відшкодування судових витрат		
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	1	4
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	834	838
8	Інші доходи	13	19
9	Всього:	990	1 266

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Штрафи, пені отримані банком	62	76
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів		
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	1	3
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	5	11
5	Відшкодування судових витрат	3	6
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	1	4
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1 136	1 378
8	Інші доходи	6	12
9	Всього:	1 214	1 490

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Витрати на утримання персоналу	(10 592)	(20 654)	(10 065)	(19 502)
2	Амортизація основних засобів	(1 185)	(2 271)	(1 075)	(2 163)
3	Зменшення корисності необоротних активів				
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(127)	(318)	(213)	(418)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 877)	(11 475)	(4 408)	(8 525)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(352)	(688)	(293)	(569)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами				
8	Професійні послуги	(646)	(1 444)	(769)	(1 174)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	(8)	(27)	(146)
10	Витрати із страхування	(1 778)	(3 645)	(1 378)	(2 781)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 027)	(3 615)	(1 360)	(2 822)
12	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)				
13	Інші	(1 898)	(2 752)	(968)	(1 467)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(24 487)	(46 870)	(20 556)	(39 567)

Дані примітки 26, рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 27.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Поточний податок на прибуток	(10 531)	(10 711)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(9 010)	(16 171)	-	-
3	Усього витрати з податку на прибуток	(19 541)	(26 882)	-	-

Дані примітки 27, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Прибуток до оподаткування	64 320	(1 654)	86 577	70 973
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	11 578	(298)	15 584	12 775
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	8 011	39 315	(9 189)	133
3.1	Благодійна допомога	9	18	9	18
3.2	Коригування сформованого резерву				
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	20	27	105	115
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	7 982	23 099	-	-
3.5	Не враховані в податковому обліку витрати	-	16 171	(9 303)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(48)	(12 315)	(48)	(6 561)
4.1	Збиток 2015 року, який переноситься до зменшення результату 2016 року	-	(12 219)		-
4.2	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	(48)	(96)	(48)	(96)
4.3	Збиток 2014 року, який переноситься до зменшення результату 2015 року				(6 465)
5	Інші коригування		180	(6 347)	(6 347)
6	Витрати з податку на прибуток	19 541	26 882	-	-

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2016 р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 934	(16 171)		(237)
1.1	Основні засоби	(25)	(212)		(237)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 959	(15 959)		0

2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 934	(16 171)	(237)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	15 959	(15 959)	-
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(25)	(212)	(237)

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2015р.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2015	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2015
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 413	-	1 238	19 651
1.1	Основні засоби	(17)	-		(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	580	-		580
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(1 239)		1 238	(2)
1.4	Резерв під зобов'язання	387	-		387
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 702	-		18 702
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	18 413	-	1 238	19 651
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 669	-		19 669
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 256)	-	1 238	(18)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2016р.	1 півріччя 2016р.	2 квартал 2015р.	1 півріччя 2015р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	44 779	(28 536)	86 577	70 973
2	Прибуток (збиток) за рік	44 779	(28 536)	86 577	70 973
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	41,5	41,5	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	1 079,01	(687,62)	2 086,19	1 710,19

Дані примітки 28, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

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. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

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

Таблиця 29.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					тис.грн.
1	Процентні доходи	137 505	5 716	30 111	-	173 331
2	Комісійні доходи	8 656	8 146	948	-	17 750
3	Інші операційні доходи	-	-	-	2 204	2 204
4	Усього доходів сегментів	146 161	13 862	31 058	2 204	193 285
5	Процентні витрати	(74 704)	(17 769)	(13)	-	(92 486)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(34 085)	(17 559)	-	-	(51 644)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(167)	(167)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(115)	(115)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(10)	(10)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 197	-	4 197
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(6 239)	-	(6 239)
12	Комісійні витрати	(371)	(782)	(887)	-	(2 040)
13	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	435	435
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 679)	(15 281)	(2 409)	(11 501)	(46 870)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	19 322	(37 528)	25 707	(9 154)	(1 654)
16	Прибуток/(збиток)	19 322	(37 528)	25 707	(9 154)	(1 654)

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	130 023	8 266	122 979	-	261 268
2	Комісійні доходи	9 803	6 296	1 509	-	17 608
3	Інші операційні доходи	-	-	-	1 932	1 932
4	Усього доходів сегментів	139 826	14 561	124 488	1 932	280 808
5	Процентні витрати	(121 590)	(22 752)	-	-	(144 342)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(82 524)	(14 503)	(149)	-	(97 176)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(737)	(737)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	214	214
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	47 861	-	47 861
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(162 916)	-	(162 916)
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	187 970	-	187 970
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(228)	(377)	(537)	-	(1 142)
13	Комісійні витрати	(14 945)	(11 345)	(2 026)	(11 252)	(39 567)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(79 461)	(34 415)	194 691	(9 843)	70 973
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(79 461)	(34 415)	194 691	(9 843)	70 973
16	Прибуток/(збиток)	130 023	8 266	122 979	-	261 268

Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2016р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 146 239	39 977	1 209 037	-	2 395 253
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	-	-	-	-
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	505 485
5	Усього активів	1 146 239	39 977	1 209 037	-	2 900 738
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	1 858 123	469 025	20 265	-	2 347 412
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	0
8	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	0
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 615
10	Усього зобов'язань	1 858 123	469 025	20 265	-	2 362 027
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	4 034	4 034
12	Амортизація	-	-	-	(2 588)	(2 588)

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 548 134	73 144	903 560	-	2 524 839
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	-	-	-	-
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	338 627
5	Усього активів	1 548 134	73 144	903 560	-	2 863 466
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	1 822 079	504 504	7 010	-	2 333 593
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	-
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	33 327
10	Усього зобов'язань	1 822 079	504 504	7 010	-	2 366 920
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 568	1 568
12	Амортизація	-	-	-	(5 124)	(5 124)

Примітка 30 Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2016р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	тис.грн.	
				Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	20 106	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 35%)	-	359	-	30 635
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(51)	-	(23 675)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	20 265	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	44 962	1 595	6 337	54 400
6	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7 576	-	-

Таблиця 30.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	тис.грн.	
				Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	3 955	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 23%)	4	348	-	83 709
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(63)	-	(69 271)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	4 110	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	42 970	18 766	325	56 927

Таблиця 30.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	тис.грн.	
				Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	22	4	6 174
2	Процентні витрати	(2 525)	(494)	(257)	(2 171)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(524)
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(1 441)	(724)	1 985	(1 650)
5	Комісійні доходи	24	2	20	29
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 642)	-	-

Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2015 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	33	78	312
2	Процентні витрати	(592)	(894)	(3)	(1 195)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	(44)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 082)	(5 188)	3	(4 505)
5	Комісійні доходи	28	7	9	66
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 408)	-	-

Таблиця 30.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2016 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду	-	71	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду	-	55	31 815
3	Зміни внаслідок зміни складу пов'язаних осіб	(4)	(6)	(21 259)

Таблиця 30.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду	-	-	236
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду	-	435	89
3	Зміни внаслідок зміни складу пов'язаних осіб	4	335	83 536

Таблиця 30.7 Виплати провідному управлінському персоналу тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2016 року		1 квартал 2015 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 752	891	4 097	-
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	311	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

14.07.2016 р. банком було отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій. Внаслідок вищезазначеного відбулися наступні зміни:

- Фурсін Іван Геннадійович зменшив свою частку в статутному капіталі емітента з 12,4964% до 10,7654%;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР», код за ЄДРПОУ 33240728, місцезнаходження: 01030, Україна, м.Київ, вул.Пирогова, буд 2/37, зменшило свою частку в статутному капіталі емітента з 49,9976% до 43,0718%;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 30050202, місцезнаходження: 01004, Україна, м.Київ, вул.Басейна, буд 5Б, збільшило свою частку в статутному капіталі емітента з 9,8506% до 22,3382%.

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна