

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2017 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 | 9 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 10 |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів | 10 |
| Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж | 15 |
| Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення | 16 |
| Примітка 8. Інвестиційна нерухомість | 17 |
| Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи | 18 |
| Примітка 10. Інші фінансові активи | 19 |
| Примітка 11. Інші активи | 21 |
| Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 21 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів | 22 |
| Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком | 23 |
| Примітка 15 Резерви за зобов'язанням | 23 |
| Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання | 24 |
| Примітка 17 Інші зобов'язання | 24 |
| Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 24 |
| Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) | 25 |
| Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 25 |
| Примітка 21. Процентні доходи та витрати | 26 |
| Примітка 22. Комісійні доходи та витрати | 27 |
| Примітка 23. Інші операційні доходи | 27 |
| Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати | 28 |
| Примітка 25. Витрати на податок на прибуток | 29 |
| Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію | 31 |
| Примітка 27. Операційні сегменти | 31 |
| Примітка 28 Операції з пов'язаними особами | 35 |
| Примітка 29. Події після дати балансу | 37 |

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

| Найменування статті | Примітки | тис.грн. | |
|---------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| | | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 625 383 | 380 436 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 613 712 | 823 512 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 | 163 668 | 237 287 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 170 049 | 621 407 |
| Інвестиційна нерухомість | 8 | 575 648 | 575 648 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 11 075 | 11 075 |
| Відстрочений податковий актив | 25 | 29 120 | 29 932 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 87 347 | 89 422 |
| Інші фінансові активи | 10 | 25 118 | 68 062 |
| Інші активи | 11 | 5 880 | 2 958 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 12 | 3 590 | 3 590 |
| Усього активів | | 2 310 590 | 2 843 329 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | | - |
| Кошти клієнтів | 13 | 1 949 301 | 2 157 628 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 14 | 5 420 | 5 518 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 25 | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 27 | 225 |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 | 87 | 268 |
| Інші зобов'язання | 17 | 6 552 | 5 901 |
| Субординований борг | | - | - |
| Усього зобов'язань | | 1 961 387 | 2 169 540 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 18 | 510 393 | 510 393 |
| Фінансова допомога акціонерів | | 190 000 | 190 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (401 329) | (83 244) |
| Резервні та інші фонди банку | | - | 6 971 |
| Резерви переоцінки | 19 | 50 139 | 49 669 |
| Усього власного капіталу | | 349 203 | 673 789 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 310 590 | 2 843 329 |

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2017р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

В.о. Головного бухгалтера _____

Ю.В.Кондрат'єва

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

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | 2 квартал 2017 року | 1 півріччя 2017 року | 2 квартал 2016 року | 1 півріччя 2016 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Процентні доходи | 21 | 44 642 | 91 715 | 53 355 | 173 331 |
| Процентні витрати | 21 | (33 789) | (67 447) | (44 419) | (92 486) |
| Чистий процентний дохід | | 10 853 | 24 268 | 8 936 | 80 845 |
| Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | (324 641) | (322 063) | 66 149 | (51 644) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | (313 788) | (297 795) | 75 085 | 29 201 |
| Комісійні доходи | 22 | 11 257 | 25 097 | 8 644 | 17 750 |
| Комісійні витрати | 22 | (1 505) | (3 673) | (1 167) | (2 040) |
| 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 | | (126) | (126) | | |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | | - | (10) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 1 306 | 3 258 | 2 793 | 4 275 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (283) | (1 093) | 4 805 | (6 317) |
| 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 | | (1 408) | (1 688) | 6 | (167) |
| Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | - | (10) | - | - |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | | 76 | 198 | (115) | (115) |
| Інші операційні доходи | 23 | 607 | 1 384 | 1 565 | 2 204 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 24 | (23 576) | (49 899) | (24 487) | (46 870) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | (327 440) | (324 347) | 64 320 | (1 654) |
| Витрати на податок на прибуток | 25 | 189 | (709) | (19 541) | (26 882) |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|---------------|-----------------|
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | (327 251) | (325 056) | 44 779 | (28 536) |
| Прибуток/(збиток) за рік | | (327 251) | (325 056) | 44 779 | (28 536) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 19 | 255 | 573 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 19 | (46) | (103) | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | 19 | 209 | 470 | - | - |
| Усього сукупного доходу за рік | | (327 042) | (324 586) | 44 779 | (28 536) |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.: | 26 | (6 793,33) | (6 742,34) | 1 079,01 | (687,62) |

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2017 р.

Голова Правління _____ В.О.Андреевська

В.о. Головного бухгалтера _____ Ю.В.Кондрат'єва

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 півріччя 2017 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 31.12.15р. | 18 | 439 692 | - | 22 662 | 49 882 | (15 690) | 496 546 |
| 2 | Незареєстрований статутний капітал | | 70 701 | - | - | - | - | 70 701 |
| 3 | Усього сукупного доходу | | - | - | - | - | (28 536) | (28 536) |
| 3.1 | Збиток за 1 півріччя 2016р. | | - | - | - | - | (28 536) | (28 536) |
| 3.2 | Інший сукупний дохід | | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Розподіл прибутку | | | | (15 690) | | 15 690 | - |
| 5 | Залишок на кінець дня 30.06.16р. | 18 | 510 393 | - | 6 972 | 49 882 | (28 536) | 538 711 |
| 6 | Залишок на кінець дня 31.12.16р. | 18 | 510 393 | 190 000 | 6 971 | 49 669 | (83 244) | 673 789 |
| 7 | Усього сукупного доходу | | - | - | - | 470 | (325 056) | (324 586) |
| 7.1 | Збиток за 1 півріччя 2017р. | | - | - | - | - | (325 056) | (325 056) |
| 7.2 | Інший сукупний дохід | | - | - | - | 470 | - | 470 |
| 8 | Розподіл прибутку | | - | - | (6 971) | - | 6 971 | - |
| 9 | Залишок на кінець дня 30.06.17р. | 18 | 510 393 | 190 000 | - | 50 139 | (401 329) | 349 203 |

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2017 р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

В.о. Головного бухгалтера _____

Ю.В.Кондрат'єва

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

| Найменування статті | Примітки | 1 півріччя 2017 року | тис.грн. 1 півріччя 2016 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|----------------------------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | (324 347) | (1 654) |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 9 | 2 863 | 2 588 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 323 563 | 51 926 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 636 | (656) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 126 | - |
| Результат операцій з іноземною валютою | | (2 165) | 2 042 |
| (Нараховані доходи) | | (25 224) | (3 079) |
| Нараховані витрати | | 3 528 | 2 291 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | | - |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (2 303) | (1 554) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | (23 323) | 51 904 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | - | - |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | (121) | (13 967) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості | | (86 872) | (24 069) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 42 569 | (614) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (2 913) | (2 570) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | | 9 155 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (235 889) | 422 008 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | (79) | 13 294 |
| Чисте збільшення/(зменшення) за іншими зобов'язаннями | | 24 154 | (20 864) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 696 | 811 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | (281 778) | 435 088 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | - | (180) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | (281 778) | 434 908 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 3 870 | - |
| Придбання основних засобів | 9 | (616) | (3 285) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | - | - |
| Придбання нематеріальних активів | 9 | (171) | (12) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 3 083 | (3 297) |
| 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 | | 3 754 | (2 955) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (274 941) | 428 656 |

| Найменування статті | Примітки | 1 півріччя 2017 року | 1 півріччя 2016 року |
|----------------------------------------------------|----------|----------------------------|----------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 1 141 454 | 531 723 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 866 513 | 960 379 |

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2017 р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

В.о. Головного бухгалтера _____ Ю.В.Кондрат'єва

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 1 півріччя 2017 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”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 66,1328%, в т.ч. прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3391%;

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.

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 2017 року Банк має 4 відділення.

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

У 2015-2017 роках банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом на Сході України. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 90 на 01.07.2017. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016-2017 роках національна валюта знецінилась на 8,7%.

Продовження військового конфлікту на Донбасі, низький зовнішній попит та падіння світових цін, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015-2016 роках та зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору за 2015 та 2016 роки.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація, а протягом 1-2 кварталів 2017 визнані неплатоспроможними ще 7 банків. 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, які в подальшому поступово пом'якшувались НБУ протягом 2016-2017 роках.

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

На початку 2017 року спостерігається продовження тенденцій 2015-16 років, поглиблене переформатуванням географічної структури експорту .

При цьому, з другої половини 2016 року ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 18 млрд. дол. у червні 2017 року, тоді як на початку 2016 року вони були на рівні 13,3 млрд. дол.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників капіталізації, 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 2017 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 2016 рік.

Протягом 1 півріччя 2017 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Нові стандарти, та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку за 1 півріччя 2017 року.

Протягом 1 півріччя 2017 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

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | Готівкові кошти | 56 430 | 34 574 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 292 351 | 39 166 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 276 602 | 306 696 |
| 3.1 | <i>України</i> | 157 453 | 244 566 |
| 3.2 | <i>інших країн</i> | 119 149 | 62 130 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 625 383 | 380 436 |

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 4 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

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 | 30.06.2016 | 31.12.2015 |
|-------|------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | | | | | тис.грн. |
| 1 | Готівкові кошти | 56 430 | 34 574 | 42 391 | 19 706 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 292 351 | 39 166 | 378 027 | 41 059 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 276 602 | 306 714 | 229 961 | 160 958 |
| 4 | Депозитні сертифікати | 241 130 | 761 000 | 310 000 | 310 000 |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 866 513 | 1 141 454 | 960 379 | 531 723 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 096 955 | 989 902 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 17 400 | 15 402 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 25 287 | 26 759 |
| 4 | Резерви під знецінення кредитів | (525 930) | (208 551) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 613 712 | 823 512 |

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 2017 року

| Рядок | Рух резервів | тис.грн. | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| | | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2017р. | (195 418) | (7 656) | (5 477) | (208 551) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (319 782) | 124 | (2 118) | (321 776) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 1 988 | 2 200 | 496 | 4 684 |
| 4 | Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів | | | | |
| 5 | Курсові різниці | (48) | (238) | (1) | (287) |
| 6 | Залишок станом на кінець дня 30.06.2017р. | (513 260) | (5 570) | (7 100) | (525 930) |

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2016 року

| Рядок | Рух резервів | тис.грн. | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| | | 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 30.06.2016р. | (417 415) | (5 880) | (58 153) | (481 448) |

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

| № | Вид економічної діяльності | тис.грн. | | | |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|------------|--------|
| | | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Державне управління | - | - | - | - |
| 2 | Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води | 70 952 | 6,23% | 72 811 | 7,06% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 271 557 | 23,83% | 243 084 | 23,55% |
| 4 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 380 178 | 33,36% | 307 331 | 29,78% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 18 133 | 1,59% | 9 133 | 0,89% |
| 6 | Будівництво | 186 183 | 16,34% | 182 402 | 17,67% |

| № | Вид економічної діяльності | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------|----------------------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 7 | Відновлення відсортованих відходів | - | - | - | - |
| 8 | Діяльність холдингових компаній | - | - | - | - |
| 9 | Добування декоративного та будівельного каменю | 10 935 | 0,96% | 10 818 | 1,05% |
| 10 | Добування руд | 71 715 | 6,29% | 83 105 | 8,05% |
| 11 | Збирання безпечних відходів | 5 402 | 0,47% | 6 444 | 0,62% |
| 12 | Діяльність у сфері телевізійного мовлення | 17 099 | 1,50% | 15 622 | 1,51% |
| 13 | Страховання | 2 000 | 0,17% | - | - |
| 14 | Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах | - | - | - | - |
| 15 | Управління фінансовими ринками | 62 801 | 5,51% | 59 152 | 5,73% |
| 16 | Фізичні особи | 42 687 | 3,75% | 42 161 | 4,09% |
| 17 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 139 642 | 100% | 1 032 063 | 100% |

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2017р.

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 | 110 945 | 91 | 7 325 | 118 361 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 986 010 | 17 309 | 17 962 | 1 021 281 |
| 2.1 | <i>грошовими коштами</i> | 11 094 | | 855 | 11 949 |
| 2.2 | <i>цінними паперами</i> | | | | |
| 2.3 | <i>нерухомим майном</i> | 690 469 | 17 309 | 14 038 | 721 816 |
| 2.3.1 | <i>у т.ч. житлового призначення</i> | | 15 251 | 5 391 | 20 642 |
| 2.4 | <i>гарантіями і поручительствами</i> | | | | |
| 2.5 | <i>іншими активами</i> | 284 447 | | 3 069 | 287 516 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 096 955 | 17 400 | 25 287 | 1 139 642 |

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2016р.

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 | 136 867 | 1 946 | 9 471 | 148 284 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 853 035 | 13 456 | 17 288 | 883 779 |
| 2.1 | грошовими коштами | 3 790 | - | 858 | 4 648 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - |
| 2.3 | нерухомим майном | 620 439 | 13 456 | 13 695 | 647 590 |
| 2.3.1 | у т.ч. житлового призначення | - | 13 301 | 5 697 | 18 998 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | - | - | - | - |
| 2.5 | іншими активами | 228 806 | - | 2 735 | 231 541 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 989 902 | 15 402 | 26 759 | 1 032 063 |

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2017р.

| | | | | | 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: | 1 096 955 | 17 400 | 19 987 | 1 134 342 |
| 1.1 | із затримкою платежу до 31 днів | 841 518 | 8 310 | 17 962 | 867 790 |
| 1.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | | | | |
| 1.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 85 453 | 91 | 2 025 | 87 569 |
| 1.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | | | | |
| 1.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 169 983 | 8 999 | | 178 984 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | | | 5 300 | 5 300 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 днів | | | 5 139 | 5 139 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | | | | |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | | | 115 | 115 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | | | 6 | 6 |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | | | 40 | 40 |
| 3 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 096 955 | 17 400 | 25 287 | 1 139 642 |
| 4 | Резерв під знецінення за кредитами | (513 260) | (5 570) | (7 100) | (525 930) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 583 695 | 11 830 | 18 187 | 613 712 |

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2016р.

| | | | | | 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: | 989 902 | 15 402 | 22 141 | 1 027 445 |
| 1.1 | із затримкою платежу до 31 днів | 738 426 | 4 200 | 22 141 | 764 767 |
| 1.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 97 173 | 4 292 | - | 101 465 |

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| 1.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | 95 | - | 95 |
| 1.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | 4 964 | - | 4 964 |
| 1.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 154 303 | 1 851 | - | 156 154 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | - | - | 4 618 | 4 618 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 4 147 | 4 147 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 116 | 116 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 355 | 355 |
| 3 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 989 902 | 15 402 | 26 759 | 1 032 063 |
| 4 | Резерв під знецінення за кредитами | (195418) | (7 656) | (5 477) | (208 551) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 792 649 | 7 746 | 23 117 | 823 512 |

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2017р.

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|----------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 096 955 | 1 924 113 | (827 158) |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 17 400 | 29 207 | (11 807) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 25 287 | 43 227 | (17 940) |
| 4 | Усього кредитів | 1 139 642 | 1 996 547 | (856 905) |

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2016р.

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|----------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 989 902 | 1 659 769 | (669 867) |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 15 402 | 25 367 | (9 965) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 26 759 | 26 119 | 640 |
| 4 | Усього кредитів | 1 032 063 | 1 711 255 | (679 192) |

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|----------|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | Боргові цінні папери | 163 668 | 237 277 |
| 1.1 | Державні облигації | 93 538 | 97 082 |
| 1.2 | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | 70 130 | 140 195 |
| 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 | (15) | (5) |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 163 668 | 237 287 |

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 30.06.2017р.

| Рядок | Найменування статті | Державні облигації | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 93 538 | 70 130 | 163 668 |
| 2 | Державні установи та підприємства | 93 538 | 70 130 | 163 668 |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 93 538 | 70 130 | 163 668 |

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2016р.

| Рядок | Найменування статті | Державні облигації | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|---------|
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 97 082 | 140 195 | 237 277 |
| 2 | Державні установи та підприємства | 97 082 | 140 195 | 237 277 |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 97 082 | 140 195 | 237 277 |

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 30.06.2017 | Справедлива вартість 30.06.2016 |
|-------|----------------|----------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | ПрАТ «УМВБ» | біржова | Україна | - | 10 |

Станом на кінець дня 30 червня 2017 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 2017 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 2017 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

| | | тис.грн. | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | 170 049 | 621 407 |
| 2 | Усього цінних портфелів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 170 049 | 621 407 |

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 30.06.2017р.

| | | тис.грн. | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| Рядок | Найменування статті | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 170 049 | 170 049 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 170 049 | 170 049 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 170 049 | 170 049 |

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2016р.

| | | тис.грн. | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| Рядок | Найменування статті | Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: | 621 407 | 621 407 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 621 407 | 621 407 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 621 407 | 621 407 |

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2017 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 | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду | 575 648 | 195 614 |
| 2 | Придбання | - | 409 707 |
| 3 | Вибуття | - | (29 673) |
| 4 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 575 648 | 575 648 |

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 4 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 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 74 | 145 | 242 | 314 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди | (679) | (1 255) | (467) | (999) |

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

| Рядок | Період дії операційної оренди | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|-------------------------------|------------|------------|
| 1 | До 1 року | 575 | 478 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 157 | 275 |
| 3 | Усього | 732 | 753 |

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

| тис.грн. | | | | | | | | | | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | Будівлі споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти та 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 01.01.2016р. | 76 195 | 2 110 | 1 372 | 1 103 | 96 | 14 | 7 013 | 988 | 88 891 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 91 485 | 11 291 | 4 933 | 3 983 | 389 | 1 345 | 7 013 | 4 080 | 124 519 |
| 1.2 | Знос на кінець звітного періоду | (15 290) | (9 181) | (3 561) | (2 880) | (293) | (1 331) | | (3 092) | (35 628) |
| 2 | Надходження | 737 | 385 | | 448 | 55 | 2 397 | | 12 | 4 034 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | | | | | | | | | |
| 4 | Вибуття | | | | | | | (737) | (28) | (765) |
| 4.1 | Вибуття амортизації | | | | | | | | 28 | 28 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (905) | (537) | (328) | (177) | (32) | (292) | | (318) | (2 588) |
| 6 | Балансова вартість на 30.06.2016р. | 76 027 | 1 958 | 1 044 | 1 374 | 119 | 2 119 | 6 276 | 682 | 89 599 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 92 222 | 11 676 | 4 933 | 4 431 | 444 | 3 742 | 6 276 | 4 064 | 127 788 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (16 195) | (9 718) | (3 889) | (3 057) | (325) | (1 623) | | (3 382) | (38 189) |
| 7 | Балансова вартість на 01.01.2017р. | 75 150 | 2 632 | 770 | 1 174 | 96 | 1 704 | 6 957 | 939 | 89 422 |
| 7.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 92 257 | 12 799 | 4 933 | 4 401 | 443 | 3 834 | 6 957 | 4 600 | 130 224 |
| 7.2 | Знос на кінець звітного періоду | (17 107) | (10 167) | (4 163) | (3 227) | (347) | (2 130) | | (3 661) | (40 802) |
| 8 | Надходження | | 535 | 631 | | 14 | 117 | | 171 | 1 468 |
| 9 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | | | | | | | | | |
| 10 | Вибуття | | | | | (3) | | (681) | | (684) |
| 10.1 | Вибуття амортизації | | | | | 3 | | | | 3 |
| 11 | Амортизаційні відрахування | (912) | (610) | (311) | (142) | (12) | (525) | | (350) | (2 862) |
| 12 | Балансова вартість на 30.06.2017р. | 74 238 | 2 557 | 1 090 | 1 032 | 98 | 1 296 | 6 276 | 760 | 87 347 |
| 12.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 92 257 | 13 334 | 5 564 | 4 401 | 454 | 3 951 | 6 276 | 4 771 | 131 008 |
| 12.2 | Знос на кінець звітного періоду | 18 019 | 10 777 | 4 474 | 3 369 | 356 | 2 655 | | 4 011 | 43 661 |

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1 Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 822 | 1 080 |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 236 198 | 278 658 |
| 3 | Інші фінансові активи | 2 241 | 2 084 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (214 143) | (213 760) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 25 118 | 68 062 |

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2017 року

| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2017 | (211 862) | (1 898) | (213 760) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2017 року | (115) | (268) | (383) |
| 3 | Залишок станом на 30.06.2017р. | (211 977) | (2 166) | (214 143) |

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2016 року

| 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 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2017 року

| 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 | 822 | - | 75 | 897 |

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | 211 855 | 1 603 | 213,458 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | 64 | 64 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | 67 | 67 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | 44 | 44 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | 36 | 36 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | 211 855 | 1 392 | 213 247 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | 24 343 | 563 | 24 906 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 822 | 236 198 | 2 241 | 239 261 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (211 977) | (2 166) | (214 143) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 822 | 24 221 | 75 | 25 118 |

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

| | | тис.грн. | |
|----------|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 367 | 191 |
| 2 | Передоплата за послуги | 3 994 | 2 420 |
| 3 | Інші активи | 740 | 364 |
| 4 | Резерв під інші активи | (221) | (17) |
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 5 880 | 2 958 |

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 2017 року

| | | тис.грн. | |
|----------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2017р. | - | (17) |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | (204) |
| 3 | Залишок станом на 30.06.2017р. | - | (221) |

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1півріччя 2016 року

| | | тис.грн. | |
|----------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
| 1 | Залишок станом на 01.01.2016р. | - | (68) |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | - | 63 |
| 3 | Залишок станом на 30.06.2016р. | - | (5) |

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

| | | тис.грн. | |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | | |
| 1 | Основні засоби | 3 590 | 3 990 |
| 2 | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 3 590 | 3 590 |

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|------------------------------------|------------------|------------------|
| | | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Державні та громадські організації | - | 1 922 |
| 1.1 | Поточні рахунки | - | 1 922 |
| 1.2 | Строкові кошти | - | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 1 438 670 | 1 654 754 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 772 133 | 1 121 338 |
| 2.2 | Строкові кошти | 666 537 | 533 416 |
| 3 | Фізичні особи | 510 631 | 500 952 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 223 565 | 213 915 |
| 3.2 | Строкові кошти | 287 066 | 287 037 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 1 949 301 | 2 157 628 |

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | тис.грн. | | | |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
| 1 | Державне управління | - | | 95 | 0 |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 534 316 | 27,41% | 437 846 | 21,01% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 83 807 | 4,30% | 2 376 | 0,11% |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 122 786 | 6,30% | 438 919 | 21,06% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 1 247 | 0,06% | 583 | 0,03% |
| 6 | Фізичні особи | 537 729 | 27,59% | 587 822 | 28,21% |
| 7 | Інші, в тому числі: | 669 416 | 34,34% | 616 242 | 29,57% |
| | Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | 508 045 | 26,06% | 431 169 | 20,69% |
| | Добування сировини та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів | 2 819 | 0,14% | - | - |
| | Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення | 10 642 | 0,55% | 185 073 | 8,88% |
| | Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування | 30 013 | 1,54% | - | - |
| | Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів | 30 128 | 1,55% | - | - |
| | Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи | 2 890 | 0,15% | - | - |
| | Виробництво одягу | 13 897 | 0,71% | - | - |
| | Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 18 844 | 0,97% | - | - |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 1 949 301 | 100% | 2 083 883 | 100% |

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

| | | тис.грн. | |
|----------|-----------------------|--------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Депозитні сертифікати | 5 420 | 5 518 |
| 2 | Усього | 5 420 | 5 518 |

Дані примітки 14, таблиця 14.1, 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 2017 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 30 червня 2017 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

Примітка 15 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 15.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2017 року.

| | | тис.грн. | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|
| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2017 року | 225 | 225 |
| 2 | Формування резерву | (198) | (198) |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 170 | 170 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (170) | (170) |
| 5 | Залишок станом на 30 червня 2017 року | 27 | 27 |

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 15.2 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 |

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | - | - |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання | 59 | 268 |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання | 28 | - |
| 4 | Усього інших фінансових зобов'язань | 87 | 268 |

Дані примітки 16, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17 Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 420 | 786 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 1 274 | 1 237 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 3 614 | 3 215 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | - | - |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 718 | 663 |
| 5 | Інша заборгованість | 526 | - |
| 6 | Усього | 6 552 | 5 901 |

Дані примітки 17, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. 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 01.01.2016 | 41,5 | 439 692 | 439 692 |
| 2 | Додаткова емісія | 6,673 | 70 701 | 70 701 |
| 3 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2016 | 48,173 | 510 393 | 510 393 |
| 4 | Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2017 | 48,173 | 510 393 | 510 393 |

Дані примітки 18, рядок 4 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 01.01.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2017 – 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 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | | 2 квартал 2017 року | 1 півріччя 2017 р. | 2 квартал 2016 року | 1 півріччя 2016 р. |
| 1 | Залишок на початок періоду | 49 930 | 49 669 | 49 882 | 49 882 |
| 2 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | 255 | 573 | - | - |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 255 | 573 | - | - |
| 2.2 | доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки | - | - | - | - |
| 3. | Податок на прибуток, пов'язаний із: | (46) | (103) | - | - |
| 3.1 | зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж | (46) | (103) | - | - |
| 4 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 209 | 470 | - | - |
| 5 | Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 50 139 | 50 139 | 49 882 | 49 882 |

Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | | тис.грн. | | |
|-------|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|---------|-------------------------|--------------------------|---------|
| | | При міт ки | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього |
| | АКТИВИ | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 625 383 | - | 625 383 | 380 436 | - | 380 436 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 387 778 | 225 934 | 613 712 | 516 465 | 307 047 | 823 512 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 | 163 668 | - | 163 668 | 237 287 | - | 237 287 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 170 049 | - | 170 049 | 621 407 | - | 621 407 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | 8 | - | 575 648 | 575 648 | - | 575 648 | 575 648 |
| 6 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 11 075 | - | 11 075 | 11 075 | - | 11 075 |
| 7 | Відстрочений податковий актив | 25 | - | 29 120 | 29 120 | - | 29 932 | 29 932 |

| Ряд ок | Найменування статті | При міт ки | 30.06.2017 | | усього | 31.12.2016 | | усього |
|-----------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | - | 87 347 | 87 347 | - | 89 422 | 89 422 |
| 9 | Інші фінансові активи | 10 | 25 118 | - | 25 118 | 388 095 | - | 388 095 |
| 10 | Інші активи | 11 | - | 5 880 | 5 880 | - | 3 794 | 3 794 |
| 11 | Необоротні активи, утримувані для продажу | 12 | 3 590 | - | 3 590 | 3 590 | - | 3 590 |
| 12 | Усього активів | | 1 383 071 | 927 519 | 2 310 590 | 1 838 322 | 1 005 007 | 2 843 329 |
| 13 | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| 14 | Кошти клієнтів | 13 | 1 854 676 | 94 625 | 1 949 301 | 2 137 428 | 20 200 | 2 157 628 |
| 15 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 14 | 5 420 | - | 5 420 | 5 518 | - | 5 518 |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями | 15 | 27 | - | 27 | 225 | - | 225 |
| 17 | Інші фінансові зобов'язання | 16 | 87 | - | 87 | 268 | - | 268 |
| 18 | Інші зобов'язання | 17 | 6 552 | - | 6 552 | 5 901 | - | 5 901 |
| 19 | Усього зобов'язань | | 1 866 762 | 94 625 | 1 961 387 | 2 149 340 | 20 200 | 2 169 540 |

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

| Ряд ок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|-----------|------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
| | Процентні доходи | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 4 750 | 9 322 | 1 658 | 6 344 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 4 636 | 14 234 | 7 719 | 21 927 |
| 4 | Кошти в інших банках | - | 2 | 1 362 | 1 579 |
| 5 | Торгові боргові цінні папери | - | - | - | - |
| 6 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 107 | 193 | 97 | 260 |
| 7 | Депозити овернайт в інших банках | - | - | - | - |
| 8 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 35 149 | 67 964 | 42 519 | 143 221 |
| 9 | Усього процентних доходів | 44 642 | 91 715 | 53 355 | 173 331 |
| | Процентні витрати | | | | |
| 10 | Строкові кошти юридичних осіб | (21 700) | (41 452) | (21 503) | (41 636) |
| 11 | Боргові цінні папери, що емітовані банком | (70) | (157) | (255) | (329) |
| 12 | Інші залучені кошти | - | - | (7 086) | (16 606) |
| 13 | Строкові кошти фізичних осіб | (5 263) | (10 466) | (6 600) | (13 715) |
| 14 | Строкові кошти інших банків | (90) | (133) | - | (13) |

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|-----------|---------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 15 | Депозити овернайт інших банків | - | - | - | - |
| 16 | Поточні рахунки | (6 666) | (15 239) | (8 975) | (20 187) |
| 17 | Кореспондентські рахунки | - | - | - | - |
| 18 | Усього процентних витрат | (33 789) | (67 447) | (44 419) | (92 486) |
| 19 | Чистий процентний дохід | 10 853 | 24 268 | 8 936 | 80 845 |

Дані примітки 21, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|-----------|----------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Комісійні доходи | | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 7 390 | 15 581 | 6 161 | 11 841 |
| 2 | Інкасація | 76 | 138 | 124 | 187 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 474 | 770 | 531 | 1 015 |
| 4 | Інші | 2 785 | 7 566 | 1 775 | 4 610 |
| 5 | Операції довірчого управління | 9 | 18 | 19 | 36 |
| 6 | Гарантії надані | 523 | 1 024 | 34 | 61 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 11 257 | 25 097 | 8 644 | 17 750 |
| | Комісійні витрати | | | | |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (1 505) | (3 673) | (1 167) | (2 040) |
| 9 | Усього комісійних витрат | (1 505) | (3 673) | (1 167) | (2 040) |
| 10 | Чистий комісійний дохід | 9 752 | 21 424 | 7 477 | 15 710 |

Дані примітки 22, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|----------|--------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 497 | 962 | 212 | 359 |
| 2 | Дохід від суборенди | 10 | 21 | 8 | 15 |
| 3 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - | 8 | 68 |
| 4 | Інші* | 100 | 401 | 1 214 | 1 490 |
| 5 | Усього операційних доходів | 607 | 1 384 | 1 442 | 1 932 |

Дані примітки 23, 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 2017р. | 1 півріччя 2017р. |
|----------|---------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Штрафи, пені отримані банком | - | - |
| 2 | Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів | - | - |
| 3 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | - | - |
| 4 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | - | - |
| 5 | Відшкодування судових витрат | - | - |
| 6 | Дохід від компенсації вартості ком. послуг | 2 | 5 |
| 7 | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами | - | 102 |
| 8 | Інші доходи | 4 | 14 |
| 9 | Всього: | 100 | 401 |

*Розшифровка рядка 4 за попередній 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 |

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (12 041) | (23 449) | (10 592) | (20 654) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (1 263) | (2 512) | (1 185) | (2 271) |
| 3 | Зменшення корисності необоротних активів | - | - | - | - |
| 4 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (175) | (350) | (127) | (318) |
| 5 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (4 934) | (10 192) | (5 877) | (11 475) |
| 6 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (519) | (1 034) | (352) | (688) |
| 7 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | - | - | - | - |
| 8 | Професійні послуги | (485) | (786) | (646) | (1 444) |

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 9 | Витрати на маркетинг та рекламу | (1) | (3) | (5) | (8) |
| 10 | Витрати із страхування | (2 003) | (3 632) | (1 778) | (3 645) |
| 11 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (1 584) | (4 523) | (2 027) | (3 615) |
| 12 | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - |
| 13 | Інші | (571) | (3 418) | (1 898) | (2 752) |
| 14 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (23 576) | (49 899) | (24 487) | (46 870) |

Дані примітки 46, рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 25.1. Витрати з податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|----------|-------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | - | - | (10 531) | (10 711) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 189 | (709) | (9 010) | (16 171) |
| 3 | Усього витрати з податку на прибуток | 189 | (709) | (19 541) | (26 882) |

Дані примітки 25, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | (327 440) | (324 347) | 64 320 | (1 654) |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Коригування облікового прибутку (збитку) | (58 939) | (58 382) | 11 578 | (298) |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | 58 868 | 58 940 | 8 448 | 23 144 |
| 3.1 | Благодійна допомога | 11 | 22 | 9 | 18 |
| 3.2 | Коригування сформованого резерву | (13) | 15 | | |
| 3.3 | Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню | 10 | 43 | 20 | 27 |
| 3.4 | Перевищення сформованого резерву над лімітом | 58 860 | 58 860 | 8419 | 23 099 |

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 1 півріччя 2016р. |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 3.5 | Не враховані в податковому обліку витрати | | | - | |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | (118) | 151 | (485) | 3 856 |
| 4.1 | Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесений до зменшення результату 2017 року | (70) | 247 | | |
| 4.2 | Часткове використання збитку 2015 року, що був перенесений до зменшення результату 2016 року | | | (437) | 3 952 |
| 4.3 | 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) |
| 5 | Інші коригування | | | | 180 |
| 6 | Витрати з податку на прибуток | (189) | 709 | 19 541 | 26 882 |

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2017 р.

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01.01.2017 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 30.06.2017 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 29 932 | (709) | (103) | 29 120 |
| 1.1 | Основні засоби | (45) | 19 | | (26) |
| 1.2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 29 696 | (494) | | 29 202 |
| 1.3 | Резерви, що включаються до податкових витрат | 234 | (234) | | - |
| 1.4 | Переоцінка цінних паперів | 47 | | (103) | (56) |
| 2. | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 29 932 | (709) | (103) | 29 120 |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 29 977 | (728) | (47) | 29 202 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (45) | 19 | (56) | (82) |

Таблиця 25.4 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) |

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | 2 квартал 2017р. | 1 півріччя 2017р. | 2 квартал 2016р. | 2 квартал 2016р. |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | (327 255) | (324 799) | 44 779 | (28 536) |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | (327 255) | (324 799) | 44 779 | (28 536) |
| 3 | Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 48,173 | 48,173 | 41,5 | 41,5 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію | (6 793,33) | (6 742,34) | 1 079,01 | (687,62) |

Дані примітки 26, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 27. 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 заборгованість, 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» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні, 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 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2017 року

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | |
| 1 | Процентні доходи | 138 669 | 28 151 | 112 896 | (188 001) | 91 715 |
| 2 | Комісійні доходи | 12 066 | 12 964 | 66 | - | 25 096 |
| 3 | Інші операційні доходи | 199 | 983 | 202 | - | 1 384 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 150 934 | 42 098 | 113 164 | (188 001) | 118 195 |
| 5 | Процентні витрати | (112 903) | (16 737) | (115 809) | 188 001 | (67 448) |
| 6 | Комісійні витрати | (12) | (2 696) | (965) | - | (3 673) |
| 7 | Результат від продажу цінних паперів в торговому портфелі банку | - | - | - | - | - |
| 8 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | (126) | - | (126) |

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | |
| 9 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 278 | 2 980 | - | 3 258 |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | (1 093) | - | (1 093) |
| 12 | Адміністративні та інші операційні витрати | (13 320) | (15 138) | (21 441) | - | (49 899) |
| 13 | Операційний дохід сегментів | 14 699 | 7 805 | (23 290) | - | (786) |
| 14 | Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (317 988) | (4 077) | 2 | - | (322 063) |
| 15 | Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | (1 688) | - | (1 688) |
| 16 | Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (10) | - | (10) |
| 17 | Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | - | - | 198 | - | 198 |
| 18 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | (303 289) | 3 728 | (24 788) | - | (324 349) |

Таблиця 27.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2017р.

| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані казначейські операції та нерозподілені статті | тис.грн. |
|-------|--------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------|
| | | | | | Усього |
| 1 | Активи звітних сегментів | 583 258 | 30 089 | 1 697 242 | 2 310 589 |
| 2 | Усього активів | 583 258 | 30 089 | 1 697 242 | 2 310 589 |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 377 615 | 571 818 | 11 954 | 1 961 387 |
| 4 | Усього зобов'язань | 1 377 615 | 571 818 | 11 954 | 1 961 387 |
| 5 | Капітальні інвестиції | | | 1 468 | 1 468 |
| 6 | Амортизація | | | 2 862 | 2 868 |

Таблиця 27.3 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 | |
| 1 | Процентні доходи | 221 105 | 34 046 | 164 259 | (248 078) | 173 332 |
| 2 | Комісійні доходи | 8 353 | 9 335 | 62 | - | 17 750 |
| 3 | Інші операційні доходи | 354 | 1 430 | 420 | - | 2 204 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 229 812 | 46 811 | 164 741 | (248 078) | 193 286 |
| 5 | Процентні витрати | (170 591) | (24 263) | (145 712) | 248 078 | (92 488) |
| 6 | Комісійні витрати | (4) | (1 153) | (883) | - | (2 040) |
| 7 | Результат від продажу цінних паперів в торговому портфелі банку | - | - | - | - | - |
| 8 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | - | - | - |
| 9 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (10) | - | (10) |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | 211 | 4 064 | - | 4 275 |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | (6 317) | - | (6 317) |
| | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 435 | - | - | - | 435 |
| 12 | Адміністративні та інші операційні витрати | (11 598) | (13 724) | (21 548) | - | (46 870) |
| 13 | Операційний дохід сегментів | 48 054 | 7 882 | (5 665) | - | 50 271 |
| 14 | Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (11 734) | (39 940) | 30 | - | (51 644) |
| 15 | Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | - | - | (167) | - | (167) |

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Усього |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | |
| 16 | Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 17 | Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | - | - | (115) | - | (115) |
| 18 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 36 320 | (32 058) | (5 917) | - | (1 655) |

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2016р.

| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги фізичним особам та МСБ | Централізовані казначейські операції та нерозподілені статті | тис.грн. |
|-------|--------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------|
| | | | | | Усього |
| 1 | Активи звітних сегментів | 792 394 | 30 933 | 2 020 002 | 2 843 329 |
| 2 | Усього активів | 792 394 | 30 933 | 2 020 002 | 2 843 329 |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 600 760 | 561 195 | 7 585 | 2 169 540 |
| 4 | Усього зобов'язань | 1 600 760 | 561 195 | 7 585 | 2 169 540 |
| 5 | Капітальні інвестиції | | | 6 650 | 6 650 |
| 6 | Амортизація | | | 5 382 | 5 382 |

Примітка 28 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна - 66,1328% 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 3.1% зобов'язань банку

Таблиця 28.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2017р.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | Інші пов'язані особи |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | - | 125 | - | - |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (19) | - | - |
| 3 | Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%) | - | - | 20 265 | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%) | 50 739 | 874 | 1 375 | 1 111 |
| 5 | Інші активи | 1 | - | 1 | - |

Таблиця 28.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2016р.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | Інші пов'язані особи |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) | - | 151 | - | - |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (30) | - | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%) | 34 392 | 1 278 | 3 797 | 3 236 |
| 5 | Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 6,75%) | - | 5 518 | - | - |

Таблиця 28.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2017 року

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. |
|-------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | Інші пов'язані особи |
| 1 | Процентні доходи | - | 11 | 125 | - |
| 2 | Процентні витрати | (828) | (20) | - | (12) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | (11) | - | - |
| 5 | Комісійні доходи | 21 | 8 | 49 | 4 |

Таблиця 28.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2016 року

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | тис.грн. |
|-------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | Інші пов'язані особи |
| 1 | Процентні доходи | - | 28 | 4 | - |
| 2 | Процентні витрати | (1 800) | (494) | (725) | (10) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | (4) | - | - |
| 5 | Комісійні доходи | 22 | 23 | 14 | 5 |

Таблиця 28.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2017 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 | - | 1 935 | - |
| 2 | Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду | - | 2 012 | - |

Таблиця 28.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2016 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 | - | 1 078 | - |
| 2 | Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду | - | 1 059 | - |

Таблиця 28.7 Виплати провідному управлінському персоналу

| тис.грн. | | | | | |
|----------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Рядок | Найменування статті | 1 півріччя 2017 року | | 1 півріччя 2016 року | |
| | | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 4 447 | 550 | 4 752 | 891 |
| 2 | Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку) | 49 | - | - | - |

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 29. 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.

Затверджено до випуску та підписано 28.07.2017р.

Голова правління

В.О.Андрєєвська

В.о. Головного бухгалтера

Ю.В.Кондрат'єва