

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2018 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	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	14
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	16
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	17
Примітка 9. Інші активи	18
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20
Примітка 11. Кошти клієнтів	21
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням	22
Примітка 13. Інші зобов'язання	22
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	23
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	24
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	25
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	25
Примітка 19. Інші операційні доходи	26
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	27
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	27
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	29
Примітка 23. Операційні сегменти	29
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	33
Примітка 25. Події після дати балансу	35

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2018 року

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.06.2018	31.12.2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	242 536	319 817
Кредити та заборгованість клієнтів	5	504 953	546 596
Інвестиції в цінні папери	6	494 381	580 902
Інвестиційна нерухомість	7	487 714	494 768
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	14 837	25 355
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79 591	80 529
Інші активи	9	37 886	52 058
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	-	80 880
Усього активів		1 872 971	2 191 978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	1 389 473	1 785 481
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	12	75	9
Інші зобов'язання	13	15 651	79 269
Усього зобов'язань		1 405 199	1 864 759
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(282 062)	(422 097)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	49 441	48 923
Усього власного капіталу		467 772	327 219
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 872 971	2 191 978

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2018р.

В.о. Голови правління _____

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2018 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2018 року	1 півріччя 2018 року	2 квартал 2017 року	1 півріччя 2017 року
Процентні доходи	17	46 796	121 120	44 642	91 714
Процентні витрати	17	(27 874)	(56 271)	(33 789)	(67 446)
Чистий процентний дохід		18 922	64 849	10 853	24 268
Комісійні доходи	18	14 063	27 193	11 257	25 097
Комісійні витрати	18	(2 048)	(4 082)	(1 505)	(3 673)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(68)	(126)	(126)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	2	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 960	3 814	1 306	3 258
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(341)	(1 284)	(283)	(1 093)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		85 045	106 278	(326 049)	(323 761)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		986	(66)	76	198
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		2 686	7 896	607	1 384
Інші операційні доходи	19	(14 103)	(26 573)	(12 041)	(23 449)
Витрати на виплати працівникам		(1 320)	(2 704)	(1 438)	(2 862)
Витрати зносу та амортизація		(9 715)	(21 884)	(10 097)	(23 588)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	96 135	153 371	(327 440)	(324 347)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8 532)	(10 404)	189	(709)
Витрати на податок на прибуток	21	87 603	142 967	(327 251)	(325 056)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває					
Прибуток/(збиток) за рік					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
Чиста зміна справедливої вартості	15	3 655	632	255	573
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	15	(658)	(114)	(46)	(103)

буде рекласифікований у прибуток чи збиток

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	2 997	518	209	470
Усього сукупного доходу за рік		90 600	143 485	(327 042)	(324 586)
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		87 603	142 967	(327 251)	(325 056)
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		90 600	143 485	(327 042)	(324 586)
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	1 818,51	2 967,78	(6 793,25)	(6 747,68)
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	1 818,51	2 967,78	(6 793,25)	(6 747,68)

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2018 р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 півріччя 2018 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
							тис.грн.	
1	Залишок на кінець дня 01.01.17	14	510 393	190 000	6 971	49 669	(83 244)	673 789
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	470	(325 056)	(324 586)
2.1	Збиток за 1 півріччя 2017р.		-	-	-	-	(325 056)	(325 056)
2.2	Інший сукупний дохід		-	-	-	470	-	470
3	Розподіл прибутку		-	-	(6 971)	-	6 971	-
4	Залишок на кінець дня 30.06.17р.	14	510 393	190 000	-	50 139	(401 329)	349 203
5	Залишок на кінець дня 01.01.18р.	14	510 393	190 000	-	48 923	(422 097)	327 219
6	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(2 932)	(2 932)
7	Усього сукупного доходу		-	-	-	518	142 967	143 485
7.1	Прибуток за 1 півріччя 2018р.		-	-	-	-	142 967	143 485
7.2	Інший сукупний дохід		-	-	-	518	-	518
8	Розподіл прибутку		-	-	-	-	-	-
9	Залишок на кінець дня 30.06.18р.	14	510 393	190 000	-	49 441	(282 062)	467 772

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2017 р.

В.о. Голови правління _____

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 1 півріччя 2018 року**

Найменування статті	Примітки	30.06.2018	30.06.2017
			тис.грн.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		153 371	(324 347)
Коригування:			
Знос та амортизація	8	2 704	2 863
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(108 198)	323 563
Амортизація дисконту/(премії)		731	636
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(2)	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		68	126
Результат операцій з іноземною валютою		(3 814)	(2 165)
(Нараховані доходи)		116 178	(25 224)
Нараховані витрати		(21 399)	3 528
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(97)	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(11 807)	(2 303)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		127 735	(23 323)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(34 513)	(121)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		100 254	(86 872)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		14 011	42 569
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		502	(2 913)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(375 897)	(235 889)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(79)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		899	24 154
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		17 683	696
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(149 326)	(281 778)
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(149 326)	(281 778)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів		(81 319)	-
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		57 194	3 870
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	7	7 150	-
Придбання основних засобів	8	(931)	(616)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	8	(835)	(171)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(18 741)	3 083

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		12 629	3 754
--	--	--------	-------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(155 438)	(274 941)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	801 740	1 141 454
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	646 302	866 513

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2018 р.

В.о. Голови правління _____ Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 1 півріччя 2018 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

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

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

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 66,1390%, в т.ч прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3453%;

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

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

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

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

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

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “АФ “ПКФ Аудит-Фінанси”.

Станом на 30 червня 2018 року Банк має 4 відділення.

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

У 2018 році на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема частина території України залишилася окупованою та тривав зброєний конфлікт на Сході. Кількість діючих банків скоротилася з 163 на 01.01.2015 до 80 на 30.06.2018. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%, у 2017 – 3,2%. У 2018 році спостерігається зміцнення національної валюти на 6,7% по відношенню до початку року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют спричинила негативний вплив на спроможність клієнтів обслуговувати кредити.

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 2017 визнані неплатоспроможними ще 5 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 2016-2018 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.

З другої половини 2016 року економічна 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. Завдяки виходу у вересні на ринок зовнішніх запозичень та розміщенню єврооблігацій Україна уперше з 2015 року залучила 3 млрд. дол. США. Отримання на початку квітня 2017р. четвертого траншу з боку МВФ дозволило залучити 1 млрд. дол. США. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 18 млрд. дол. США у червні 2018 року, тоді як на початку 2017 року вони були на рівні 15,54 млрд. дол. США.

В 2017-2018 рр. економічне середовище характеризувалось відносною стабільністю та незначне зростання ВВП, що спричинене частковою переорієнтацією експортних галузей на нові ринки збуту, активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту.

Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше аніж прогнозний рівень НБУ (9,1%). За 1 та 2 квартал 2018 року річний індекс інфляції сягнув 4,4%.

В 2 кварталі 2018 року НБУ було збережено облікову ставку у 17% станом на 30.06.2018 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів.

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 2018 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Протягом 1 півріччя 2018 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена з урахуванням положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які стали обов'язковими для застосування з 01.01.2018р. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01.01.2018 року склав 2 932 тис.грн., які враховані у зменшенні капіталу в січні 2018 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	43 915	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 312	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	183 309	247 951
3.1	<i>України</i>	97 674	128 853
3.2	<i>інших країн</i>	85 635	119 098
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	242 536	319 817

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

Грошові кошти на кореспондентських рахунках у банках відображені з урахуванням сформованого станом на 30.06.2018р. резерву в сумі 34 803 тис. грн. Відповідно до МСФЗ 9 станом на 01.01.2018р. збільшено резерви по кореспондентським рахункам на 491 тис.грн.

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

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	43 915	48 186	56 430	34 574
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 312	23 680	292 351	39 166
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	218 075	249 874	276 602	306 714
4	Депозитні сертифікати	369 000	480 000	241 130	761 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	646 302	801 740	866 513	1 141 454

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Кредити, що надані юридичним особам	862 970	1 059 370
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 246	14 002
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	42 927	22 573
4	Резерви під знецінення кредитів	(414 190)	(549 349)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	504 953	546 596

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 2018 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 01.01.2018р.	(534 662)	(8 441)	(6 246)	(549 349)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(2 345)	(90)	(6)	(2 441)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	141 598	1 190	(2 471)	140 317
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	(1 976)	(10)	-	(1 986)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	-	-
7	Курсові різниці	(158)	(566)	(7)	(731)
8	Залишок станом на кінець дня 30.06.2018р.	(397 543)	(7 917)	(8 730)	(414 190)

Таблиця 5.3 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 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	тис.грн.			
		30.06.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	46 509	5,06%	78 233	7,14%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 659	4,31%	269 854	24,62%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	523 659	56,97%	410 873	37,49%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 779	0,7%	695	0,06%
6	Будівництво	195 372	21,26%	192 150	17,53%
7	Відновлення відсортованих відходів			-	-
8	Діяльність холдингових компаній			-	-
9	Добування декоративного та будівельного каменю	13 304	1,45%	10 955	1,00%
10	Добування руд	18 708	2,04%	28 017	2,56%
11	Збирання безпечних відходів	733	0,08%	2 605	0,24%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення				
13	Страховання	1 890	0,21%	2 000	0,18%
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах			-	-
15	Управління фінансовими ринками	16 357	1,78%	63 988	5,84%
16	Фізичні особи	56 173	6,11%	36 575	3,34%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	919 143	100%	1 095 945	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2018р.

Рядок	Рух резервів	тис.грн.			
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	265 881	83	12 410	278 374
2	Кредити, що забезпечені:	597 089	13 163	30 517	640 769
2.1	<i>грошовими коштами</i>				
2.2	<i>цінними паперами</i>				
2.3	<i>нерухомим майном</i>	510 772	13 163	29 481	553 415
2.3.1	<i>у т.ч.житлового призначення</i>		13 163	19 491	32 564
2.4	<i>гарантіями і поручительствами</i>				
2.5	<i>іншими активами</i>	86 317		1 036	87 353
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	862 970	13 246	42 927	919 143

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2017р.

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	168 338	84	5 247	173 669
2	Кредити, що забезпечені:	891 032	13 918	17 326	922 276
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	698 453	13 918	16 207	728 578
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	-	13 813	7 425	21 238
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	192 579	-	1 119	193 698
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 059 370	14 002	22 573	1 095 945

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2018р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	177 270	-	6 055	183 325
1.1	Без затримки платежу	177 270	-	6 055	183 325
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	155 969	406	22 789	179 164
2.1	Без затримки платежу	155 969	406	22 789	179 164
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	529 731	12 840	6 565	549 136
3.1	Без затримки платежу	297 414	3 320	50	300 784
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	24 091	-	-	24 091
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	208 226	9 520	6 515	224 261
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	7 518	7 518
4.1	Без затримки платежу	-	-	7 335	7 335
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	83	83
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	6	6
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	9	9
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	56	56
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	28	28

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	862 970	13 246	42 927	919 143
6	Резерв під знецінення за кредитами	(397 544)	(7 917)	(8 729)	(414 190)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	465 426	5 329	34 198	504 953

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2017р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	311 613	1 730	11 201	324 544
1.1	Без затримки платежу	311 613	1 730	11 201	324 544
2	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	747 757	12 272	6 217	766 246
2.1	Без затримки платежу	473 530	2 286	99	475 915
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	13 369	-	-	13 369
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	84	-	84
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	88 809	-	6 118	94 927
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	172 049	9 902	-	181 951
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	5 155	5 155
3.1	Без затримки платежу	-	-	4 945	4 945
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	11	11
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	58	58
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	88	88
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	25	25
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	28	28
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 059 370	14 002	22 573	1 095 945

4	Резерв під знецінення за кредитами	(534 662)	(8 441)	(6 246)	(549 349)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	524 708	5 561	16 327	546 596

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2018р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	862 970	2 806 999	(1 944 029)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 246	14 106	(860)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	42 927	84 665	(41 738)
4	Усього кредитів	919 143	2 905 770	(1 986 627)

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2017р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 059 370	3 119 983	(2 060 613)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 002	16 708	(2 706)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 573	52 683	(30 110)
4	Усього кредитів	1 095 945	3 189 374	(2 093 429)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017	
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	375 185	200 512	
1.1	Державні облігації	124 428	99 543	
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	250 757	100 969	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	15	
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15)	(15)	
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	119 196	380 390	
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	119 196	380 390	
4	Усього інвестиції в цінні папери	494 381	580 902	

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

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

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	124 428	369 953	494 381
2	Державні установи та підприємства	124 428	369 953	494 381
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	124 428	369 953	494 381

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 2017 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	99 543	481 359	580 902
2	Державні установи та підприємства	99 543	481 359	580 902
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	99 543	481 359	580 902

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. та акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2018 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	494 768	575 648
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(7 054)	(80 880)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	487 714	494 768

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

Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

№	Суми доходів і витрат	2 квартал	1 півріччя	2 квартал	1 півріччя
		2018р.	2018р.	2017р.	2017р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	974	1 953	74	145
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(328)	(909)	(679)	(1 255)

Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2018	31.12.2017
1	До 1 року	1 419	478
2	Від 1 до 5 років	67	275
3	Усього	1 486	753

Примітка 8. 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 01.01.2017р.	75 150	2 632	770	1 174	96	1 704	6 957	939	89 422
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	12 799	4 933	4 401	443	3 834	6 957	4 600	130 224
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(17 107)	(10 167)	(4 163)	(3 227)	(347)	(2 130)		(3 661)	(40 802)
2	Надходження		535	631		14	117		171	1 468
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Вибуття					(3)		(681)		(684)
4.1	Вибуття амортизації					3				3
5	Амортизаційні відрахування	(912)	(610)	(311)	(142)	(12)	(525)		(350)	(2 862)
6	Балансова вартість на 30.06.2017р.	74 238	2 557	1 090	1 032	98	1 296	6 276	760	87 347
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	13 334	5 564	4 401	454	3 951	6 276	4 771	131 008
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 019)	(10 777)	(4 474)	(3 369)	(356)	(2 655)		(4 011)	(43 661)
7	Балансова вартість на 01.01.2018р.	72 616	3 687	825	922	114	886	737	742	80 529
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 158	5 220	4 387	487	3 982	737	4 812	126 303
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 904)	(11 471)	(4 395)	(3 465)	(373)	(3 096)		(4 070)	(45 774)
8	Надходження		849	11			47	24	139	1 070
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів								696	696
10	Вибуття		(2)	(369)						(371)
10.1	Вибуття амортизації		2	369						371
11	Амортизаційні відрахування	(904)	(618)	(252)	(129)	(16)	(456)		(329)	(2 704)
12	Балансова вартість на 30.06.2018р.	71 712	3 918	584	793	98	477	761	1 248	79 591
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	16 005	4 862	4 387	487	4 029	761	5 647	127 698
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(19 808)	(12 087)	(4 278)	(3 594)	(389)	(3 552)		(4 399)	(48 107)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові активи:	34 589	48 198
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 145	2 763
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	244 936	257 329
1.3	Інші фінансові активи	1 155	1 956
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(212 647)	(213 850)
2	Інші активи:	3 297	3 860
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	48	414
2.2	Передоплата за послуги	3 101	3 254
2.3	Інші активи	453	411
2.4	Резерв під інші активи	(305)	(219)
3	Усього інших активів	37 886	52 058

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2018 року

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

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2017 року

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

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 145	-	-	1 145
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 034	212 889
2.1	до 31 дня	-	-	789	789
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	33	33
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	47	47
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	49	49
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	116	211 971
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	33 081	121	33 202
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 145	244 936	1 155	247 236
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(212 057)	(590)	(212 647)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 145	32 879	565	34 589

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 763	-	188	2 951
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 697	213 552
2.1	до 31 дня	-	-	37	37
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	52	52
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	43	43
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	65	65
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 500	213 355
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	45 474	71	45 545

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 763	257 329	1 956	262 048
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(212 082)	(1 768)	(213 850)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 763	45 247	188	48 198

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	(72)
3	Залишок станом на 30.06.2017р.	(14)	(291)

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2017 року

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)

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

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	-	80 880
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	80 880

Дані примітки 10, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	884 778	1 231 733
2.1	Поточні рахунки	559 567	679 893
2.2	Строкові кошти	325 211	551 840
3	Фізичні особи	504 695	553 748
3.1	Поточні рахунки	247 960	272 964
3.2	Строкові кошти	256 735	280 784
4	Усього коштів клієнтів	1 389 473	1 785 481

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

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2018		31.12.2017	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	353 556	25,44%	487 521	27,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	21 081	1,52%	4 968	0,28%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 557	6,81%	78 838	4,42%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 611	0,98%	2 783	0,16%
6	Фізичні особи	509 450	36,66%	581 588	32,57%
7	Інші, в тому числі:	397 218	28,59%	629 783	35,27%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	29 573	2,13%	92 245	5,17%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф. наукова та технічна діяльність			53 627	3,00%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	235 120	16,92%	358 853	20,10%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	37 155	2,67%		
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	31 662	2,28%		
8	Усього коштів клієнтів	1 389 473	100%	1 785 481	100%

Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2018 року.

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

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

Таблиця 12.2 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 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Інші зобов'язання

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові зобов'язання	564	259
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	564	259
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	15 087	79 010
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	908	874
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	999	1 300
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 113	3 390
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	8 247	72 360
2.5	Доходи майбутніх періодів	820	726

2.6	Інша заборгованість	-	360
3	Усього інших зобов'язань	15 651	79 269

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

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

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2017	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2017	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2018	48,173	510 393	510 393

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

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.17 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2017 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2018 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

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

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018 року	1 півріччя 2018 р.	2 квартал 2017 року	1 півріччя 2017 р.
1	Залишок на початок періоду	46 444	48 923	49 930	49 669
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	3 655	632	255	573
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	3 655	632	255	573
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(658)	(114)	(46)	(103)
3.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	(658)	(114)	(46)	(103)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахованням податку на прибуток	2 997	518	209	470

5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 441	49 441	50 139	50 139
----------	--	---------------	---------------	---------------	---------------

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2018		усього	31.12.2017		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	242 536	-	242 536	319 817	-	319 817
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	468 033	36 920	504 953	354 829	191 767	546 596
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	331 342	43 843	375 185	200 497	15	200 512
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	119 196	-	119 196	380 390	-	380 390
5	Інвестиційна нерухомість	7		487 714	487 714	-	494 768	494 768
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073		11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	21	-	14 837	14 837	-	25 355	25 355
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	79 591	79 591	-	80 529	80 529
9	Інші фінансові активи	9	32 213	2 376	34 589	48 198	-	48 198
10	Інші активи	9	3 297	-	3 297	1 177	2 683	3 860
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	10	-	-	-	80 880	-	80 880
12	Усього активів		1 207 690	665 281	1 872 971	1 396 861	795 117	2 191 978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	13	1 389 046	427	1 389 473	1 783 875	1 606	1 785 481
14	Резерви за зобов'язаннями	15	75	-	75	9	-	9

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2018		усього	31.12.2017		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
15	Інші фінансові зобов'язання	16	564	-	564	259	-	259
16	Інші зобов'язання	17	6 308	8 779	15 087	79 010	-	79 010
17	Усього зобов'язань		1 395 993	9 206	1 405 199	1 863 154	1 606	1 864 759

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	тис.грн.	
				2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
	Процентні доходи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	25 625	82 551	35 149	67 964
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	11 362	19 472	4 750	9 322
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 079	14 020	4 636	14 234
4	Кошти в інших банках	2 546	3 342	-	2
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 184	1 735	107	193
6	Усього процентних доходів	46 796	121 120	44 642	91 715
	Процентні витрати				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(14 336)	(29 579)	(21 700)	(41 452)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-	(70)	(157)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 916)	(7 404)	(5 263)	(10 466)
10	Строкові кошти інших банків	-	(2)	(90)	(133)
11	Поточні рахунки	(9 622)	(19 286)	(6 666)	(15 239)
12	Усього процентних витрат	(27 874)	(56 271)	(33 789)	(67 447)
13	Чистий процентний дохід	18 922	64 849	10 853	24 268

Дані примітки 17, рядок 6 та рядок 12 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	тис.грн.	
				2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	10 153	19 501	7 390	15 581
2	Інкасація	81	122	76	138
3	Операції з цінними паперами	510	988	474	770
4	Інші	3 087	6 291	2 785	7 566
5	Операції довірчого управління	8	16	9	18
6	Гарантії надані	225	275	523	1 024
7	Усього комісійних доходів	14 064	27 193	11 257	25 097
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(2 048)	(4 082)	(1 505)	(3 673)
9	Усього комісійних витрат	(2 048)	(4 082)	(1 505)	(3 673)
10	Чистий комісійний дохід	12 016	23 111	9 752	21 424

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

Примітка 19. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 431	2 867	497	962
2	Дохід від суборенди	12	24	10	21
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	201	-	-
4	Інші*	1 243	4 804	100	401
5	Усього операційних доходів	2 686	7 896	607	1 384

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

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	2	2
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	3	4
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	6	13
5	Відшкодування судових витрат	-	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	6
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1 109	4 620
8	Дохід від продажу земельних ділянок	97	97
9	Інші доходи	24	33
10	Всього:	1 243	4 804

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Штрафи, пені отримані банком	5	9
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	80	245
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	9	21
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

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 605)	(11 570)	(4 934)	(10 192)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(557)	(1 120)	(519)	(1 034)
3	Професійні послуги	(588)	(948)	(485)	(786)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(10)	(15)	(1)	(3)
5	Витрати із страхування	(898)	(2 330)	(2 003)	(3 632)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 115)	(2 244)	(1 584)	(4 523)
7	Інші	(942)	(3 657)	(571)	(3 418)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 715)	(21 884)	(10 097)	(23 588)

Дані примітки 20, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(8 532)	(10 404)	189	(709)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(8 532)	(10 404)	189	(709)

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

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	96 135	153 371	(327 440)	(324 347)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	17 304	27 607	(58 939)	(58 382)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(155)	58	58 868	58 940
3.1	Благодійна допомога	-	-	11	22

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
3.2	Коригування сформованого резерву	(177)	12	(13)	15
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	22	46	10	43
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	-	-	58 860	58 860
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(8 617)	(17 261)	(118)	151
4.1	Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесений до зменшення результату 2017 року	-	-	(70)	247
4.2	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	-	-	(48)	(96)
4.3	2/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	(8 187)	(16 374)	-	-
4.4	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	(430)	(887)	-	-
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	8 532	10 404	(189)	709

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 355	(10 404)	(114)	14 837
1.1	Основні засоби	153	(67)	-	86
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257	(10 337)	-	14 920
1.3	Переоцінка цінних паперів	(55)	-	(114)	(169)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	25 355	(10 404)	(114)	14 837
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	(10 404)	-	15 006
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	(114)	(169)

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

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 932	(899)	(57)	28 976
1.1	Основні засоби	(45)	(23)	-	(68)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 696	(642)	-	29 054
1.3	Резерви, що включаються до податкових витрат	234	(234)	-	-
1.4	Переоцінка цінних паперів	47		(57)	(10)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	29 932	(899)	(57)	28 976
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	29 977	(876)	(47)	29 054
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(45)	(23)	(10)	(78)

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

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018р.	1 півріччя 2018р.	2 квартал 2017р.	1 півріччя 2017р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	87 603	142 967	(327 251)	(325 056)
2	Прибуток (збиток) за рік	87 603	142 967	(327 251)	(325 056)
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	1 818,51	2 967,78	(6 793,25)	(6 747,68)

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

Примітка 23. Операційні сегменти

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

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;

- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські 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 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	140 600	27 322	128 329	(175 131)	121 120
2	Комісійні доходи	10 308	16 855	30	-	27 193
3	Інші операційні доходи	39	5 536	2 321	-	7 896
4	Усього доходів сегментів	150 947	49 713	130 680	(175 131)	156 209
5	Процентні витрати	(104 370)	(13 748)	(113 284)	175 131	(56 271)
6	Комісійні витрати	(11)	(2 790)	(1 281)	-	(4 082)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(68)	-	(68)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	2	-	2

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

Таблиця 23.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2018р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	464 673	40 294	1 368 004	1 872 971
2	Усього активів	464 673	40 294	1 368 004	1 872 971
3	Зобов'язання сегментів	842 266	540 695	22 238	1 405 199
4	Усього зобов'язань	842 266	540 695	22 238	1 405 199
5	Капітальні інвестиції			1 069	1 069
6	Амортизація			(2 704)	(2 704)

Таблиця 23.3 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	138 668	28 151	112 896	(188 001)	91 714
2	Комісійні доходи	12 067	12 964	66	-	25 097
3	Інші операційні доходи	199	983	202	-	1 384
4	Усього доходів сегментів	150 934	42 098	113 164	(188 001)	118 195

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
5	Процентні витрати	(122 901)	(16 737)	(115 809)	188 001	(67 446)
6	Комісійні витрати	(12)	(2 696)	(965)	-	(3 673)
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(126)	-	(126)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	278	2 980	-	3 258
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 093)	-	(1 093)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 320)	(15 138)	(21 441)	-	(49 899)
11	Операційний дохід сегментів	14 701	7 805	(23 290)	-	(784)
12	Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(317 988)	(4 077)	2	-	(322 063)
13	Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	(1 688)	-	(1 688)
14	Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(10)	-	(10)
15	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	198	-	198
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(303 287)	3 728	(24 788)	-	(324 347)

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	524 772	21 893	1 645 311	2 191 976
2	Усього активів	524 772	21 893	1 645 311	2 191 976

тис.грн.

3	Зобов'язання сегментів	1 170 646	609 522	84 591	1 864 759
4	Усього зобов'язань	1 170 646	609 522	84 591	1 864 759
5	Капітальні інвестиції	-	-	4 552	4 552
6	Амортизація	-	-	(5 751)	(5 751)

Примітка 24 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 0,02% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,42% зобов'язань банку

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2018р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	75 000	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(34 095)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	131	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%)	44 653	1 042	1 211	1 149
6	Інші активи	-	-	1	-

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	149	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(55)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	157	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(21)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%)	55 878	1 444	1 283	1 209
6	Інші активи	-	-	2	-

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2018 року

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

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2017 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	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 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2018 року

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

Таблиця 24.6 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 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2018 року		1 півріччя 2017 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 447	550	4 447	550
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 25. 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 30.07.2017р.

В.о. Голови правління _____

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер _____

О.О.Маркіна