

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК „ЄВРОБАНК” (надалі Банк).

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 35.

Зміни в цій інформації порівняно з попередньою датою балансу: не було.

Організаційно – правова форма: Публічне акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період: за станом на кінець дня 30 червня 2016 року.

Валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк: Банк не перебуває у віданні материнської компанії.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк:

Банк є універсальною банківською установою, яка діє, як регіональний Банк на території м.Києва та Київської області.

Види діяльності Банку за КВЕД:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

На підставі Банківської ліцензії № 220 від 11.11.2011 року Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання наступних банківських послуг:

1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 220-2 від 24.12.2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 10) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 12) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 13) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу II Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- 14) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому цього розділу.

Згідно Ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право на здійснення наступних видів діяльності:

- 1) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи);
- 2) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування);
- 3) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андерайтинг);
- 4) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- 5) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність).

Інформація про те, чи є Банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 30.06.2016 року Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 173, видане 19.11.2012 року, дата реєстрації 03.08.2005 року, реєстраційний № 182).

Частка керівництва у банку: Частка керівництва у статутному капіталі Банку відсутня.

Істотна участь у банку:

Статутний капітал на 30 червня 2016 року становить 126 670 000 гривень.

Істотну участь (10 і більше % статутного фонду) у Банку мають:

- ТОВ «Консалтингова фірма «Маркетингові технології» - 63 335 000,00 грн., що складає 50% статутного капіталу;
- ТОВ «Консалтингова фірма «Фінанс аналіт сервіс» - 63 335 000,00 грн., що складає 50% статутного капіталу.

Корпоративна культура визначає принципи та правила внутрішнього життя Банку.

Корпоративні правила ділового спілкування – це встановлений порядок взаємин у нашому Банку. Регламентация цих відносин зумовлена прагненням керівництва Банку організувати ефективне поведіння співробітників, як усередині банку, так і поза його стінами.

Зміст корпоративних правил ділового спілкування спрямовано на створення і забезпечення продуктивних стосунків між клієнтами і співробітниками; начальниками і підлеглими; колегами по Банку.

Зовнішній вигляд – один з елементів корпоративної культури, що інформує навколишніх про стиль організації і роботи Банку. Як правило, у банках усього світу прийнято носити одяг стриманих тонів, консервативного чи класичного стилю.

В Банку діють чіткі правила дрескоду, засновані на нормах ділового етикету.

У формуванні і підтримці корпоративного іміджу Банку з висококваліфікованим персоналом і високою культурою обслуговування беруть участь всі працівники Банку.

Діяльність будь-якого банку насамперед спрямована на задоволення потреб клієнтів, а тому правила корпоративної культури повинні врегульовувати не лише внутрішній стан Банку, а й її зовнішні прояви, особливо щодо взаємовідносин з клієнтською аудиторією

Нашим клієнтам ми гарантуємо послуги високої якості, індивідуальний підхід та задоволення від співпраці. Банк орієнтується на довготривале партнерство, яке ґрунтується на відповідальності Банку за бізнес компаній та бюджет родин наших клієнтів.

Ми намагаємось пропонувати та забезпечувати для партнерів кращі конкурентні умови обслуговування.

Кількість працівників: Загальна кількість працівників на 30 червня 2016 року в банку складала 274 чоловік, з них 106 особи працює за сумісництвом.

Найменування показників	30.06.2016	31.12.2015
Загальна кількість працівників:	177 осіб	168 осіб
з них за сумісництвом	28 особи	2 особи

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

Стан банківської системи України залишається нестабільним, проте останні дії Національного банку, які мали місце протягом 1-го півріччя, свідчать про поступове його покращення, а саме:

- Національний банк двічі послаблював валютні обмеження для фізичних осіб з купівлі іноземної валюти. Тепер дозволений для купівлі обсяг іноземної валюти складає 12 тис. грн. замість 3 тис. в 2015 році. Наслідком цього стало поступове зниження роздрібного валютного курсу та зменшення ажіотажу серед населення на викуп валюти. Підтвердженням цього факту є те, що за травень фізичні особи продали іноземної валюти на 379 млн. дол. США більше, а ніж купили;

- Національний банк зробив послаблення і для юридичних осіб знизивши обсяги обов'язкових продажів валюти з 75% до 65% та дозволив здійснювати цю операцію на наступний день з дня надходження коштів;
- Національний банк виступає активним учасником на МВРУ та викупує регулярно значні обсяги надлишкової валюти, що сприяє як поступовому зміцненню курсу національної валюти, так і збільшенню золотовалютного резерву України.

Виходячи з рекомендацій НБУ банки продовжують власну докапіталізацію. За період з 01.01.2016 по 01.06.2016 показник загального обсягу статутного капіталу банків зріс з 204,6 млрд. грн. до 251,4 млрд. грн.

Також можна відмітити поступове відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Про це свідчать дані фінансової звітності банків, а саме: обсяг коштів юридичних осіб за період з 01.01.2016 по 01.06.2016 збільшився з 317,6 млрд. грн. до 338,02 млрд. грн. (динаміка строкових коштів становила -547 млн. грн.), обсяг строкових коштів фізичних осіб збільшився з 281,5 млрд. грн. до 287,1 млрд. грн.

Головним аргументом на користь відновлення діяльності банківської системи є скорочення її збитків з 66,6 млрд. грн. за станом на 01.01.2016 до 9,2 млрд. грн. за станом на 01.06.2016; загальний показник рентабельності активів збільшився з -5,46% до -1,75%; рентабельність капіталу зросла з -51,91 до -17,67.

Проте, є і негативні моменти. Кількість діючих банків продовжує зменшуватись - на кінець II-го кварталу вона склала 106 установ. Аналізуючи данні основних показників діяльності зменшується частка іноземного капіталу, яка на сьогодні складає 39% системи, що головним чином пов'язано з докапіталізацією банків. Ліквідність банків продовжує зростати, але попри це кредитні портфелі банків скорочуються (мінус 26 млрд. грн. за період з 01.01.2016 по 01.06.2016). З початку року спостерігається незначне зменшення загальних активів - 4,1 мільярдів гривень. Частка простроченої заборгованості за кредитами в працюючих банках за 6 місяців зросла на 2,2%. до 24,1% за станом на 01 червня.

Наразі, в банку запроваджена тимчасова адміністрація. Проте до її запровадження Банк розвивався і мав на меті:

- забезпечувати клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг;
- зберігати прибуткову діяльність, яка відповідає інтересам акціонерів та заохочувати акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку.

Конкурентними перевагами Банку були:

- наявність команди кваліфікованих менеджерів;
- послуги, орієнтовані на клієнтів, принципи партнерства;
- автоматизація аналізу й обліку;
- гнучкість та оперативність прийняття рішень.

Основним джерелом інвестування Банку були пасиви клієнтів. Це відбулося завдяки залученню депозитів, в якості застави по технічним кредитам – основному кредитному продукту, який Банк активно просував.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Банк надає проміжний фінансовий звіт та розкриває інформацію відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 та Порядком застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.12.2012 № 510, Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених постановою Правління НБУ від 29.12.2015 № 965, за міжнародними стандартами, на основі даних бухгалтерського обліку, що ведуться відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

(далі – МСФЗ) на базі концепції первісної (історичної) вартості з урахуванням переоцінки певного майна, а також визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів.

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» та містить інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, що були включені в останню річну фінансову звітність.

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

Фінансова звітність достовірно подає фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки, вплив операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат.

Під час підготовки фінансової звітності Банк керується одним із основоположних принципів – безперервності діяльності, що означає можливість продовжувати діяльність в осяжному майбутньому, і підтверджено співвідношенням поточних активів та зобов'язань, власний капітал, чистий прибуток, бізнес-плану, бюджетом, прогнозами руху грошових коштів, наявності доступу до джерел фінансування, підтримкою акціонерів.

Банк складає фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Згідно з принципом нарахування та відповідності доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Всі активи та зобов'язання, дохід та витрати розкриваються окремо.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу – переоцінюються до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів".

Бухгалтерський облік кредитних та вкладних (депозитних) операцій здійснюється відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в Банках України.

Метод ефективної ставки відсотка застосовується до всіх фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, згідно з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», визначено фінансові інструменти, до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу).

Відповідно до МСБО 39 після часткового списання фінансового активу або групи подібних фінансових активів унаслідок збитку від зменшення корисності, відсотковий дохід визначають на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Здійснюється коригування доходів Банку за активами, за якими визнано зменшення корисності та відображається в бухгалтерському обліку процентних доходів за ефективною ставкою відсотка

Здійснювати коригування балансової вартості фінансових активів у зв'язку зі зменшенням їх корисності та переглядом попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, що не пов'язано із зменшенням корисності, а також визнавати процентні доходи за ними в кореспонденції з рахунками для обліку неамортизованого дисконту/премії або в кореспонденції з рахунками з обліку нарахованих доходів.

Не було суттєвого списання та відновлення, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Суттєвих змін не було в умовних активах та зобов'язаннях, врегулюванні розгляду судових справ, відновленні суми резервів з реорганізації, які мали місце з дати закінчення останнього річного звітного періоду.

В проміжний звітний період не відбувалось змін цілей та політики управління фінансовими ризиками Банку або характеру та рівня ризиків з дати закінчення останнього річного періоду. Згідно МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Банк розкриває справедливую

вартість для кожного класу фінансових активів і зобов'язань у спосіб, що дає змогу порівнювати її із балансовою.

Відображається в звітності загальна суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Крім того, Банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючи проводки, які коригують дані після дати балансу.

Розрахунок зобов'язань та активів щодо поточного податку, відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів здійснений з урахуванням МСБО 12 «Податок на прибуток».

Зміни у надлишку переоцінки (див. МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи).

Прибутки та збитки за програмами з визначеними виплатами, визнаними відповідно до [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_011/paran297 - n297](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_011/paran297-n297) МСБО 19 "Виплати працівникам".

Прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Ефективна частка прибутків та збитків за інструментами хеджування при хеджуванні потоків грошових коштів (див. МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"). Обрання методу обліку цінних паперів: за «датою операції» або «датою розрахунку».

Для окремих зобов'язань, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, величина зміни справедливої вартості, що відноситься до змін кредитного ризику зобов'язання (див. МСФЗ 9).

Звіт про рух грошових коштів складений з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Операції з пов'язаними особами подані в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне надання правдивої порівняльної фінансової звітності про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку, згідно МСБО 1 Подання фінансової звітності.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Банк розкриває інформацію про поточні та непоточні активи і зобов'язання.

Банк класифікує актив як поточний, якщо: актив придбаний з метою торгівлі; передбачається, що актив буде проданий протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду; актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, за виключенням випадків, коли є обмеження щодо їх обміну або використання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Банк класифікує зобов'язання як поточне, якщо: зобов'язання, утримуються для торгівлі; зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду; або банк не має безумовного права відстрочити погашення принаймні протягом 12 місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) класифікуються як непоточні.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у національній валюті України – українська гривня (грн.). Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності також у національній валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим НБУ на дату здійснення операцій або складання звітності.

Фінансова звітність подається Банком в тисячах гривень.

Банк самостійно визначає перелік рахунків внутрішнього плану рахунків для заповнення статей фінансової звітності та приміток з урахуванням економічної сутності операцій.

Банк складає проміжну фінансову звітність за I – III квартали звітного року. Проміжна фінансова звітність складається на підставі форми 10 «Оборотно-сальдовий баланс банку» (далі – файл 02).

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Готівкові кошти	3 583	22 905
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 820	42 448
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 379	134 603
України	1 266	117 324
інших країн	113	17 278
в т. ч. величина ризику по депозитам, кредитам овернайт та коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	(375)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	20 783	199 581

Дані таблиці 4.1. використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» та звіту «Звіт про рух грошових коштів» статті «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Еквіваленти грошових коштів переважно складаються з коштів в Національному банку України.

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Державні облигації	71 314	62 379
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	71 314	62 379

Дані таблиці 5.1 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року залишок статті фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Звіту про фінансовий стан (Баланс), в основному являв результат переоцінки форвардних контрактів з купівлі – продажу цінних паперів.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний та попередній періоди

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Державні облигації номіновані в гривнях	71 314	62 379
Усього боргових цінних паперів	71 314	62 379

Примітка 6. Кошти в інших банках

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Знецінені кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках	133	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(106)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	28	-

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Кредити, що надані юридичним особам	332 475	889 995
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	69	1
Іпотечні кредити фізичних осіб	12 004	12 462
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	87 329	113 355
Резерв під знецінення кредитів	(50 860)	(36 400)
Усього кредитів за мінусом резервів	381 017	979 413

Дані таблиці 7.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Кредити та заборгованість клієнтів».

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 року відповідно складає 39 625 тисяч та 42 128 тисяч гривень. Цінні папери, які є об'єктом репо, відсутні.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становить 41 612,6 тисяч гривень, станом на 30 червня 2016 року відповідно 37 936 тисяч гривень.

До резерву під знецінення кредитів відносяться суми резерву під кредити юридичних та фізичних осіб. Протягом 2015 та 2016 (два квартали) років в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 та 2016 роки

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок на 31.12.2014	(9 206)	(9)	(3 701)	(14 111)	(27 027)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 091)	9	(2 003)	(3 288)	(9 373)
Залишок на 31.12.2015	(13 297)	-	(5 704)	(17 399)	(36 400)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 865)	-	(849)	254	(14 460)
Залишок на 30.06.2016	(27 162)	-	(6 553)	(17 145)	(50 860)

Відповідно до вимог облікової політики Банку та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 року

№481, Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) або групи фінансових активів, на кожен дату балансу в порядку, визначеному Інструкцією №481 та власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

У тисячах гривень	30.06.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	587	0,1	18 891	2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	102 944	24	189 508	19
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	103 694	24	263 015	26
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	330	0,1	1 340	0,1
Фізичні особи	99 330	23	125 817	12
Охорона здоров'я	-	-	17 613	2
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1 736	0,4	2 769	0,3
Професійна, наукова та технічна діяльність	41 634	10	169 908	17
Фінансова діяльність	74 152	17	148 528	15
Інші	7 470	2	78 423	8
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 877	100	1 015 813	100

Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

У тисячах гривень	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	81 499	-	1 557	16 496	99 552
Кредити, що забезпечені:	250 976	69	10 446	70 833	332 324
грошовими коштами	163 301	69	-	40 314	203 685
цінними паперами	9 972	-	-	-	9 972
нерухомим майном	8 503	-	6 972	17 375	32 849
у т. ч. житлового призначення	819	-	6 972	17 205	24 995
гарантіями і поручительствами	37 103	-	3 474	7 919	48 497
іншими активами	32 096	-	-	5 225	37 321
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	332 475	69	12 004	87 329	431 877

До інших активів, якими забезпечені кредити, відносяться обладнання, автотранспортні засоби, товари в обороті.

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	88 512	-	-	30 054	118 566
Кредити, що забезпечені:	801 483	1	12 462	83 301	897 247
грошовими коштами	634 084	1	-	45 250	679 335
цінними паперами	17 355	-	-	-	17 355
нерухомим майном	114 662	-	12 462	37 061	151 722
у т. ч. житлового призначення	36 211	-	12 462	34 373	83 046
гарантіями і поручительствами	8 401	-	-	452	8 853
іншими активами	26 982	-	-	-	26 982
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	889 995	1	12 462	113 355	1 015 813

Нижче у таблицях 7.6 та 7.7 поданий аналіз кредитів за кредитною якістю.

Протягом звітної періоду шляхом звернення стягнення на предмет застави Банк набув права власності на нерухоме майно, характер та балансова вартість якого розкрита в примітці 13 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття». Банк здійснює звернення стягнення по проблемних кредитах тільки шляхом реалізації заставного майна з прилюдних торгів, та або добровільної реалізації заставодавцем та/або шляхом договірною списання з рахунків заставодавців на погашення простроченої заборгованості.

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (30.06.2016)

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені:	110 178	69	250	44 962	155 459
кредити середнім компаніям	103 634	-	-	-	103 634
кредити малим компаніям	6 544	-	-	3	6 547
інші кредити фізичним особам	-	-	250	44 959	45 209
кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	69	-	-	69
Прострочені, але незнецінені:	40 624	-	-	11 906	52 530
із затримкою платежу до 31 дня	31 788	-	-	95	31 883
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	-	-	33	33
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8 836	-	-	11 778	20 614
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	181 673	-	11 754	30 461	223 888
із затримкою платежу до 31 дня	49 944	-	0	2 743	52 687
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	13 837	-	0	1 051	14 888
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 961	-	0	496	4 457
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	700	-	0	987	1 687
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	20 229	-	11 754	13 908	45 891
знецінені кредити, але не прострочені	93 002	-	-	11 276	104 278
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	332 475	69	12 004	87 329	431 877
Резерв під знецінення за кредитами	(27 162)	-	(6 553)	(17 145)	(50 860)
Усього кредитів за мінусом резервів	305 313	69	5 451	70 184	381 017

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (31.12.2015)

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені:	552 199	1	-	46 488	598 688
кредити середнім компаніям	54 575	-	-	-	54 575
кредити малим компаніям	497 625	-	-	-	497 625
інші кредити фізичним особам	-	-	-	46 488	46 488
кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	1	-	-	1
Прострочені, але незнецінені:	6 621	-	-	29 199	35 820
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	317	317
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 566	-	-	-	1 566
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	443	443
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	1 366	1 366
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 055	-	-	27 074	32 129
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	331 175	-	12 462	37 668	381 305
із затримкою платежу до 31 дня	19 741	-	-	959	20 700
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 390	-	-	200	5 590
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	138	138
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 461	-	-	615	4 076
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	20 147	-	10 903	14 699	45 749
знецінені кредити, але не прострочені	282 436	-	1 559	21 056	305 051
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	889 995	1	12 462	113 355	1 015 813

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Боргові цінні папери:	-	20 715
Державні облигації	-	-
Облигації підприємств	-	20 715
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	20 775

Дані таблиці 8.1 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Цінні папери в портфелі банку на продаж»

Сума нарахованих не отриманих доходів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 6 145 тис. грн., а на 30 червня 2016 відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 та 2016 роки

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016		31.12.2015	
	Облигації підприємств	Усього	Облигації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	-	-	20 715	20 715
державні установи та підприємства	-	-	-	-
Малі підприємства	-	-	20 715	20 715
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	20 715	20 715

Протягом 2015 - 2016 років резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж та списання заборгованості за рахунок резервів не проводились.

Справедлива вартість акцій, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Банк під час розрахунку резерву за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, ринкова вартість яких визначається Банком за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів, унесених до біржового реєстру, дотримується таких послідовних дій:

- здійснює за потреби нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, нарахування дивідендів;

- визначає поточну ринкову вартість цінного папера за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- розраховує різницю між поточною ринковою вартістю цінних паперів і балансовою вартістю таких цінних паперів і здійснює переоцінку цінних паперів на величину такої різниці;
- здійснює перегляд усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			30.06.2016	31.12.2015
Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
Усього			60	60

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, ринкова вартість яких не може бути визначена Банком згідно оприлюднених котирувань цінних паперів, унесених до біржового реєстру та за якими є ризик цінного папера, сума резерву за цінним папером визначається як різниця між балансовою вартістю цінного паперу та потенційним доходом інвестора від володіння цінним папером, зваженим на показник безризиковості цінного папера та дисконтованим на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку дохідності найтривалішого строку.

Банк не формує резерв за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

<i>У тисячах гривень</i>	Усього
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-
Переведення необоротного активу, утримуваного для продажу, до інвестиційної нерухомості	156 198
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	156 198

Дані таблиці 9.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Інвестиційна нерухомість».

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2014	81 565	1 450	590	2 052	952	1 211	87 820
Первісна (переоцінена) вартість	87 862	5 561	907	4 587	1 487	3 704	104 108
Знос на 31.12.2014	(6 297)	(4 111)	(317)	(2 535)	(535)	(2 493)	(16 288)
Надходження	-	396	-	98	90	790	1 374
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	638	-	638
Інші переведення	-	17	165	6	-	-	188
Вибуття	-	21	201	7	21	-	250
Амортизаційні відрахування	(1 757)	(611)	(118)	(405)	(251)	(673)	(3 815)
Балансова вартість на 31.12.2015	79 808	1 231	436	1 744	1 429	1 328	85 976
Первісна (переоцінена) вартість	87 862	5 936	706	4 678	2 194	4 494	105 870
Знос на 31.12.2015	(8 054)	(4 705)	(270)	(2 934)	(765)	(3 166)	(19 894)
Надходження	-	287	-	59	45	514	905
Вибуття	-	35	-	-	1	-	36
Амортизаційні відрахування	(879)	(245)	(50)	(194)	(225)	(514)	(2 107)
Інші переведення							
Балансова вартість на 30.06.2016	78 929	1 273	386	1 609	1 249	1 328	84 775
Первісна (переоцінена) вартість	87 862	6 188	706	4 737	2 238	5 008	106 740
Знос на кінець кварталу	(8 933)	(4 915)	(320)	(3 128)	(989)	(3 680)	(21 965)

До нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням. Первісна вартість таких нематеріальних активів складає 4 854 тис. грн. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 679 тис. грн.

Основних засобів, стосовно яких передбачені обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; оформлених у заставу; що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); вилучених з експлуатації на продаж; створених нематеріальних активів на балансі Банку немає.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	27 909	164 528
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	54	61
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 637	8 186
Інші фінансові активи	3 271	1 071
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 039)	(827)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	32 831	173 019

Дані таблиці 11.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття Інші фінансові активи.

Сума нарахованих та не отриманих доходів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 714 тис. грн., а на дня 30 червня 2016 року 1 277 тис. грн.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом використання включають кошти банку у розрахунках, а саме проведення розрахунків зі списання та зарахування коштів клієнтів з використанням платіжних карток VISA, AMERICAN EXPRESS.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 та 2016 роки

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок на 31.12.2014	-	-	-	(564)	(564)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(198)	(50)	-	(15)	(263)
Залишок на 31.12.2015	(198)	(50)	-	(579)	(827)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 542)	(2)	-	(668)	(6 212)
Залишок на 30.06.2016	(5 740)	(52)	-	(1 247)	(7 039)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (30.06.2016)

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість малих компаній:	-	-	8 637	278	8 916
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	27 909	54	-	2 993	30 955
із затримкою до 31 дня	27 711	2	-	2 228	29 941
із затримкою 32-92 днів	-	2	-	66	68
із затримкою 93-183 днів	-	-	-	52	53
із затримкою 184-365 днів	-	-	-	155	155
із затримкою більше 366 днів	198	50	-	491	739
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	27 909	54	8 637	3 271	39 871
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 740)	(52)	-	(1 247)	(7 039)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	22 169	2	8 637	2 024	32 831

В статті інші фінансові активи зазначені операції по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в 2015-2016 роках не було.

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (31.12.2015)

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість малих компаній:	164 528	-	8 186	146	172 860
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	159	159
із затримкою до 31 дня	-	-	-	159	159
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	61	-	766	827
із затримкою до 31 дня	-	-	-	29	29
із затримкою 32-92 днів	-	-	-	102	102
із затримкою 93-183 днів	-	-	-	23	23
із затримкою 184-365 днів	-	61	-	127	188
із затримкою більше 366 днів	-	-	-	485	485
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	164 528	61	8 186	1071	173 846
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(198)	(50)	-	(579)	(827)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	164 330	11	8 186	492	173 019

Операції щодо орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) не проводилися.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів	36	530
Передоплата за послуги	1 338	133
Інше	164	-
Резерв під знецінення інших активів	(7)	(32)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 531	631

Дані таблиці 12.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Інші активи».

В рядку "Інше" станом на 30.06.2016 рік вказана сума 164 тис. грн. складається з заборгованості за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 та 2015 роки

<i>У тисячах гривень</i>	Передплата за послуги
Залишок за станом на 31.12.2014	(12)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20)
Залишок за станом на 31.12.2015	(32)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	25
Залишок за станом на 30.06.2016	(7)

В 2016 - 2015 роках часткового або повного погашення контрагентом суми безнадійної заборгованості, раніше списаної за рахунок спеціального резерву, не було.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	256 856	260 714
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	256 856	260 714

Дані таблиці 13 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття».

Необоротні активи, утримувані для продажу, було оприбутковано на баланс за балансовим рахунком 3408 "Необоротні активи, утримувані для продажу".

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Державні та громадські організації:		
Поточні рахунки	13 135	59 698
Строкові кошти	202	203
Інші юридичні особи		
Поточні рахунки	163 850	441 295
Строкові кошти	156 515	681 932
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	168 042	38 071
Строкові кошти	280 501	335 986
Усього коштів клієнтів	782 244	1 557 185

Дані таблиці 14.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Кошти клієнтів».

Сума нарахованих не отриманих процентних витрат станом на кінець 31 грудня 2015 року складає 7 643 тис. грн., а на 30 червня 2016 року 7 817 тис. грн.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	30.06.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
Державне управління	12 347	2	5 876	0,4
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	40 536	5	102 229	7
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	107 020	14	10 713	1
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 589	8	203 449	13
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 900	2	53 257	3
Фізичні особи	453 575	58	374 057	24
Транспортні послуги	9 128	1	61 285	4
Наукові дослідження та розробки	61 576	8	3 004	0,2
Фінансова діяльність, страхування	7 257	1	592 698	38
Інше	17 317	2	150 617	9,7
Усього коштів клієнтів	782 244	100	1 557 185	100

Примітка 15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 15.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У тисячах гривень	30.06.2016	31.12.2015
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	569
Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	569

Дані таблиці 15.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Депозитні сертифікати	22 752	19 981
Усього	22 752	19 981

Дані таблиці 16.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Боргові цінні папери, емітовані банком».

В 2015 році Банк випустив іменні Ощадні (депозитні) сертифікати кількості 500 штук.

Умови розміщення Депозитних сертифікатів у банку:

- іменні цінні папери;
- мінімальний термін обігу 183 дні (6 місяців) ;
- валюта - національна, доларах США, Євро;
- можливість одержання вкладником купонного доходу;
- номінальна вартість.

Дохідність по депозитним сертифікатам в залежності від терміну розміщення складає для фізичних осіб 21,3% - 22,5% річних в національній валюті, 9,3% - 10,3% річних в доларах США, 8,2% - 9,3% річних в євро; для юридичних осіб складає 21,3% - 22,5% річних в національній валюті, 6,3% - 8,5% річних в доларах США, 5,3% - 7,5% річних в євро.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	14 963	2 410
Усього	14 963	2 410

Дані таблиці 17.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) стаття «Інші залучені кошти» та звіту Звіт про рух грошових коштів стаття «Отримання інших залучених коштів».

Протягом звітного періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань основної суми боргу та процентів за ним. Договори про фінансовий лізинг (оренду) станом за 2015 - 2016 роки відсутні.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 - 2016 роки

<i>У тисячах гривень</i>	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 31.12.2014	1 530	1 530
Формування та/або збільшення резерву	(459)	(459)
Залишок на 31.12.2015	1 071	1 071
Формування та/або збільшення резерву	168	(130)
Залишок на 30.06.2016	1 239	941

Дані таблиці 18.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Резерви за зобов'язаннями».

Резерви формувалися під зобов'язання банку під надані гарантії та інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам, відповідно до внутрішньобанківського Положення про порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами, коштами на коррахунках в інших банках та фінансовими зобов'язаннями в Банку з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2015 - 2016 років резерви не використовувались для виконання зобов'язань по гарантіям.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Інші фінансові зобов'язання		
Кредитові суми до з'ясування	8 256	387
Нарахування комісії згідно договору про співробітництво щодо здійснення платежів	-	95
Нарахування комісії за надання гарантії	83	94
Нараховані послуги охорони	-	72
Нараховані витрати на інкасацію	19	19
Нараховані витрати за послуги по зберіганню транспортних засобів	6	19
Нараховані витрати на послуги по обробленню даних	-	6
Нараховані витрати за послуги S.W.I.F.T	-	4
Нараховані витрати за обслуговування лічильно-касової техніки	-	2
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	329	-
Інші	-	20
Усього інших фінансових зобов'язань	8 733	718

Дані таблиці 19.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Інші фінансові зобов'язання».

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 234 тисячі гривень, а на 30 червня 2016 року – 65 тисяч гривень.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 120	2 114
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 253	2 069
Доходи майбутніх періодів	307	575
Усього	8 679	4 758

Дані таблиці 20.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Інші зобов'язання».

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку складається з резервів невикористаних відпусток.

Примітка 21. Субординований борг

Таблиця 21.1 Субординований борг станом на 30 червня 2016 року

Назва інвестора - юридичної особи	Іденти- фікаційний код клієнта	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Код валюти	Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660) у тисячах гривень			Процентна ставка за субордино- ваним боргом, %
						залучено	у тому числі		
						усього	Розмір амортизації, на який зменшується сума субординова- ного боргу (%)	сума, яка включається до капіталу банку	
ТОВ "ВАНБЕР ФАЙНЕНШАЛ"	33497886	01.07.2010	06.07.2030	27.07.2010, 07.07.2015	980	63 700	100	63 700	12

Дані таблиці 21.1 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Субординований борг» та звіту Звіт про рух грошових коштів, статті «Погашення субординованого боргу».

У статті «Субординований борг» Звіту про фінансовий стан (Баланс) зазначена сума 64 055 тис. грн. з урахуванням нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом.

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, субординований борг не може бути вилючений з Банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу повинно здійснюватися після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Примітка 22.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 22.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31.12.2014	126 670	126 670	126 670
Залишок на кінець попереднього періоду 31.12.2015	126 670	126 670	126 670
Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2016	126 670	126 670	126 670

Дані таблиці 22 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс), стаття «Статутний капітал» та для Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Станом на 30.06.2016 року всього випущено 126 670 000 штук простих іменних акцій у бездокументарній формі, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. Усі акції повністю сплачені.

Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних Зборах Акціонерів, право на отримання частини майна Банку під час його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать Акціонерові, та інші права, встановлені Статутом Банку та чинним законодавством України.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 23.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Залишок на початок року	2 516	5 820
Зміни переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж до справедливої вартості	(2 516)	(3 304)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(2 516)	(3 304)
Залишок на кінець року	-	2 516

Дані таблиці 23 використовується для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та для Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан розкриті в порядку їх ліквідності. Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх погашення станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року наведено нижче:

Таблиця 24.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Примітки	30.06.2016			31.12.2015		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4, 33, 38	20 783	-	20 783	199 581	-	199 581
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5, 32	71 314	-	71 314	62 379	-	62 379
Кошти в інших банках	6,	28		28	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7, 33, 38	356 034	24 983	381 017	918 904	60 509	979 413
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8, 33, 38	-	60	60	20 715	60	20 775
Інвестиційна нерухомість	9	156 198	-	156 198	-	-	-
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	286	-	286	286	-	286
Відстрочений податковий актив	-	511	-	511	117	-	117
Основні засоби та нематеріальні активи	10	352	84 423	84 775	389	85 587	85 976
Інші фінансові активи	11, 33, 38	32 831	-	32 831	173 019	-	173 019
Інші активи	12	1 531	-	1 531	631	-	631
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	256 856	-	256 856	260 714	-	260 714
Усього активів				1 006 189			1 782 891
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	14, 33	675 726	106 519	782 244	1 531 626	25 559	1 557 185
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15, 33	-	-	-	569	-	569
Боргові цінні папери, емітовані банком	16, 33	22 003	749	22 752	19 981	-	19 981
Інші залучені кошти	17, 33	14 963	-	14 963	2 410	-	2 410
Резерви за зобов'язаннями	18	1 239	-	1 239	1 071	-	1 071
Інші фінансові зобов'язання	19	8 733	-	8 733	718	-	718
Інші зобов'язання	20	8 679	-	8 679	4 758	-	4 758
Субординований борг	21, 33	355	63 700	64 055	649	63 700	64 349
Усього зобов'язань				902 666			1 651 042

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Таблиця 25.1. Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	30.06.2015
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	58 396	47 857
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	331	5 679
Кошти в інших банках	524	2 793
Кореспондентські рахунки в інших банках	435	5 723
Усього процентних доходів	59 686	62 052
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(18 586)	(14 027)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(1 457)	(2)
Інші залучені кошти	(53)	-
Строкові кошти фізичних осіб	(22 691)	(25 090)
Строкові кошти інших банків	(982)	(962)
Поточні рахунки	(7 324)	(6 264)
Процентні витрати за субординованим боргом	(3 530)	(3 790)
Усього процентних витрат	(54 623)	(50 135)
Чистий процентний дохід/(витрати)	5 063	11 917

Дані таблиці 25 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), статті «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 26.1. Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	30.06.2015
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	19 188	40 967
Операції з цінними паперами	100	705
Гарантії надані	220	117
Кредитне обслуговування клієнтів	847	518
Інші	299	154
Усього комісійних доходів	20 654	42 461
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(2 692)	(2 171)
Операції з цінними паперами	(187)	(377)
Інші	(6)	(6)
Усього комісійних витрат	(2 885)	(2 554)
Чистий комісійний дохід/витрати	17 769	39 907

Дані таблиці 26 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Примітка 27. Інші операційні доходи

Таблиця 27.1. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	30.06.2015
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами	67	52
Дохід від дострокового розірвання депозитних договорів	12 176	4 872
Штрафи, пені отримані банком	152	474
Дохід від операційного лізингу (оренди)	917	465
Дохід з надання послуг за обслуговування клієнтів	10 027	118
Доходи отримані за установку системи Клієнт-Банк	2	57
Інші	10	12
Усього операційних доходів	23 352	6 051

Дані примітки 27 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), стаття «Інші операційні доходи».

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 28.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	30.06.2015
Витрати на утримання персоналу	(18 570)	(18 938)
Амортизація основних засобів	(1 592)	(1 557)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(514)	(279)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 222)	(2 059)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 840)	(850)
Професійні послуги	(131)	(85)
Витрати на маркетинг та рекламу	(112)	(175)
Витрати із страхування	(807)	(27)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 057)	(2 810)
Витрати на погашення заборгованості відступлення права вимог	(1 122)	(14 132)
Витрати на послуги нотаріуса	(286)	(81)
Витрати на залучення клієнтів	(4 550)	(3 944)
Господарські витрати та витрати на комунальні послуги	(1 080)	(1 127)
Інші	(3 501)	(925)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(38 385)	(46 987)

Дані примітки 28 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), стаття «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.06.2016 та 31.03.2015.

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.03.2015
Результат переоцінки форвардних контрактів за облігаціями внутрішніх державних позик	8 934	(14 281)
Результат від торгових операцій з похідними фінансовими інструментами	3 104	159 548
Результат переоцінки операцій за похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(60 976)
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 038	44 266

Дані примітки 29 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), стаття «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Таблиця 30.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду (31.12.2015)	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду (30.06.2016)
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	117	-	-
Витрати на збитки минулих періодів	-	449	449
Основні засоби (ВПЗ)	24	(56)	(32)
Резерви під знецінення активів	93	1	94
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	117	-	511
Визнаний відстрочений податковий актив	117	-	511

Таблиця 30.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду (01.01.2015)	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду (31.12.2015)
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	387	(270)	117
Основні засоби (ВПЗ)	2	22	24
Резерви під знецінення активів	-	93	93
Резерви відпусток	385	(385)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	387	(270)	117
Визнаний відстрочений податковий актив	387	(270)	117

Примітка 31. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 31.1. Прибуток на одну просту акцію

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30.06.2016	30.06.2015
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		(25 811)	247
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22	126 670	126 670
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		(0,204)	0,002

Таблиця 31.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	30.06.2015
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	(25 811)	247
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	2 510	2 105
Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(23 300)	2 352

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій.

Примітка 32. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема дискретна фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Правління аналізує внутрішню звітність Банку з метою оцінки результатів його діяльності та виділення ресурсів. Операційні сегменти були визначені таким чином:

- послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування;

- послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти;

- казначейські операції та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент займається діяльністю з фінансування та централізованого управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів та інвестицій у ліквідні активи.

Капітал банку не закріплюється за сегментами за виключенням результатів поточного року. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу.

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (30.06.2016)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейські операції та інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	62 418	15 488	2 434	23 352	103 692
Процентні доходи	47 729	10 668	1 290	-	59 686
Комісійні доходи	14 689	4 820	1 145	-	20 654
Інші операційні доходи	-	-	-	9	9
Усього доходів сегментів	62 418	15 488	2 434	23 361	103 701
Процентні витрати	(29 187)	(24 454)	(982)	-	(54 623)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 656)	(595)	269	-	(26 982)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(187)	(83)	(399)	(5 518)	(6 187)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	12 038	-	12 038
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 000	-	1 000
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(14 443)	-	(14 443)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	731	-	731
Комісійні витрати	-	-	(2 885)	-	(2 885)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	86	(255)	-	-	(169)
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 652)	-	(28)	(30 705)	(38 385)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	-	-	-	-	(26 204)

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (30.06.2015)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейські операції та інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	73 280	15 903	15 329	6 051	110 564
Процентні доходи	35 931	11 926	14 195	-	62 052
Комісійні доходи	37 349	3 978	1 134	-	42 461
Інші операційні доходи	-	-	-	6 051	6 051
Дохід від інших сегментів	-	-	-	1 953	1 953
Інші операційні доходи	-	-	-	1 953	1 953
Усього доходів сегментів	73 280	15 903	15 329	8 004	112 517
Процентні витрати	(23 535)	(25 637)	(962)	-	(50 135)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 266)	(2 087)	11 329	-	7 975
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(110)	110	-	(28)	(28)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	44 266	-	44 266
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	27 116	-	27 116
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(91 782)	-	(91 782)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(4 310)	-	(4 310)
Комісійні витрати	-	-	(2 554)	-	(2 554)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	3 465	-	3 465
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	948	(245)	-	-	703
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 270)	-	(19)	(28 698)	(46 987)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	-	-	-	-	247

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період (30.06.2016)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейські операції та інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	398 787	75 744	60	-	474 591
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	256 856	256 856
Усього активів сегментів	398 787	75 744	60	256 856	731 447
Нерозподілені активи	-	-	-	274 742	274 742
Усього активів	398 787	75 744	60	531 598	1 006 189
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	413 332	472 316	-	-	885 648
Усього зобов'язань сегментів	413 332	472 316	-	-	885 648
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 018	-
Усього зобов'язань	413 332	472 316	-	17 018	902 666
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(2 107)	(2 107)

Дані рядка «нерозподілені активи» на суму 256 856 тис. грн. складають: готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках; інші фінансові активи та інші активи за господарськими операціями та податками; основні засоби та нематеріальні активи.

Дані рядка «нерозподілені зобов'язання» на суму 17 018 тис. грн складають операції щодо кредиторської заборгованості за господарськими операціями, за податками, доходами майбутніх періодів».

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (31.12.2015)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейські операції та інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 103 796	102 760	20 775	-	1 227 330
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	260 714	260 714
Усього активів сегментів	1 103 796	102 760	20 775	260 714	1 488 045
Нерозподілені активи	-	-	-	294 847	294 847
Усього активів	1 103 796	102 760	20 775	555 831	1 782 891
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 250 502	394 732	569	-	1 645 802
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	1 250 502	394 732	569	-	1 645 802
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 240	-
Усього зобов'язань	1 250 502	394 732	569	5 240	1 651 042
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	638	638
Амортизація	-	-	-	(3 815)	(3 815)

Дані рядка «нерозподілені активи» на суму 294 847 тис. грн. складають: готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках; інші фінансові активи та інші активи за господарськими операціями та податками; основні засоби та нематеріальні активи.

Дані рядка «нерозподілені зобов'язання» на суму 5 240 тис. грн складають операції щодо кредиторської заборгованості за господарськими операціями, за податками, доходами майбутніх періодів».

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик.**

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання кредитного ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні кредитним ризиком. Оцінка фінансового стану клієнта – позичальника, емітента цінних паперів здійснювалася у відповідності до внутрішніх процедур банку, що побудовані за вимогами та рекомендаціями нормативно-правових актів Національного банку України, та у відповідності до внутрішньобанківського Положення про порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами, коштами на коррахунках в інших банках та фінансовими зобов'язаннями в Банку, що базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дирекція ризик-менеджменту, є незалежний структурний підрозділ, що відповідає за кредитний ризик, підпорядкований Голові Правління Банку та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Управління кредитним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

1. Ідентифікація. Загальна ціль управління кредитним ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
2. Оцінка. В межах структурних підрозділів, що задіяні в процесі кредитування, кредитні ризики повинні постійно та активно ідентифікуються та оцінюються.
3. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банку.
4. Заходи. По кредитним ризикам, рівень яких є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення. Втрати за ідентифікованим кредитним ризиком практичним чином кількісно виміряні та оцінені.

Банк протягом звітного року дотримувався всіх встановлених економічних нормативів, у тому числі і нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 30.06.2016 р.

1. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента склав 22,81% (при нормативному значенні не більше 25%);
2. Норматив великих кредитних ризиків склав 146,31 % (при нормативному значенні не більше 800%);
3. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами склав 4,89% (при нормативному значенні не більше 25%).

Ринковий ризик.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Ризики, що виникають за аналогічних обставин щодо аналогічних інструментів, які є в банківському портфелі, розглядаються в інших відповідних категоріях ризиків.

Метою управління ринковими ризиками є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання ринкового ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні ринковим ризиком, а саме: метод Value-at-Risk, структурний аналіз, імітаційне моделювання, технічний аналіз, стрес-тестування.

Дирекція ризик-менеджменту, є незалежний структурний підрозділ, що відповідає за ринковий ризик, який підпорядкований Голові Правління Банку.

Управління кредитним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

1. Ідентифікація. Загальна ціль управління ринкових ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
2. Оцінка. Дирекція ризик-менеджменту самостійно визначає методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ринкових ризиків.
3. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банка.
4. Заходи. По ринковим ризикам, рівень яких є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Ціновий ризик.

Ціновий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових цін (зокрема на цінні папери).

Після суттєвого зменшення обсягу портфеля цінних паперів та, враховуючи відсутність інших істотних активів, що підвладні ціновому ризику - потенційна загроза від цінового ризику є незначною.

Валютний ризик

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик можна поділити на: ризик трансакції; ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик); економічний валютний ризик.

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій. Оскільки цей ризик, як правило, впливає з операцій маркетмейкерства, дилінгу і прийняття позицій в іноземних валютах, він розглядається як ринковий ризик.

Ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які

використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності фінансової установи або її структур на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Метою управління валютним ризиком є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання валютного ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні валютним ризиком, а саме: метод Value-at-Risk, структурний та коефіцієнтний аналіз, імітаційне моделювання, технічний аналіз, стрес-тестування.

Управління валютним ризиком здійснює Казначейство та Дирекція ризик-менеджменту Банку. Головним колегіальним органом з управління валютним ризиком є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Управління валютним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

1. Ідентифікація. Загальна ціль управління валютним ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
2. Оцінка. Дирекція ризик-менеджменту та Казначейство визначають методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ризиків.
3. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банку.
4. Заходи. По валютному ризику, рівень якої є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень	На звітну дату звітного періоду 30.06.2016			На дату попереднього періоду 31.12.2015		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	99 520	260 710	(161 190)	386 224	400 852	(14 628)
Євро	22 142	31 178	(9 036)	97 820	97 992	(172)
Фунти стерлінгів	173	-	173	810	-	810
Інші	424	7	417	14 501	13 979	522
Усього	122 260	291 896	(169 636)	499 355	512 823	(13 468)

Мінімізація валютного ризику здійснюється шляхом аналізу структури балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці, аналізу відкритих валютних позицій, їх оптимізації (за видами валют, сумами, строками подальшого утримання), аналізу курсів валют, встановлених НБУ та ринкових валютних курсів, встановлення конкурентоспроможних курсів валют, визначення розривів між активами та пасивами в розрізі валют, аналізу структури балансу (за питомою вагою) за валютою, оптимізації валютної позиції, порівняння витрат на закриття відкритої валютної позиції (за прогнозним валютним курсом) з очікуваними надходженнями, тощо.

Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	На звітну дату звітного періоду 30.06.2016		На звітну дату попереднього періоду 31.12.2015	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(3 586)	(3 586)	(731)	(731)
Послаблення долара США на 5%	3 586	3 586	731	731
Зміцнення євро на 5%	(452)	(452)	(9)	(9)
Послаблення євро на 5%	452	452	9	9
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	40	40
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(40)	(40)
Зміцнення інших валют та банківських металів	20	20	20	20
Послаблення інших валют та банківських металів	(20)	(20)	(20)	(20)

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	На звітну дату звітного періоду 30.06.2016		На звітну дату попереднього періоду 31.12.2015	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(3 617)	(3 617)	(712)	(712)
Послаблення долара США на 5%	3 617	3 617	712	712
Зміцнення євро на 5%	(460)	(460)	(9)	(9)
Послаблення євро на 5%	460	460	9	9
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	41	41
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(41)	(41)
Зміцнення інших валют та банківських металів	21	21	21	21
Послаблення інших валют та банківських металів	(21)	(21)	(21)	(21)

Відсотковий ризик.

Відсотковий (процентний) ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк працює зі стандартними банківськими продуктами (кредитами та депозитами), з фіксованими процентними ставками та періодом їх перегляду. Інструменти з плаваючою процентною ставкою на балансі банку відсутні.

Головним колегіальним органом з управління відсотковим ризиком є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

<i>У тисячах гривень</i>	Менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	183 215	146 664	79 797	96 356	506 032
Усього фінансових зобов'язань	(516 997)	(75 851)	(128 932)	(170 968)	(892 747)
Чистий розрив за процентними ставками за 30.06.2016	(333 782)	70 812	(49 134)	(74 612)	(386 715)
Попередній період					
Усього фінансових активів	919 813	394 200	60 644	60 509	1 435 167
Усього фінансових зобов'язань	(823 433)	(183 630)	(548 890)	(89 260)	(1 645 213)
Чистий розрив за процентними ставками за 31.12.2015	96 380	210 570	(488 246)	(28 751)	(210 046)

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

<i>У тисячах гривень</i>	Звітний період 30.06.2016				Попередній період 31.12.2015			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	15	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	21	15	13	-	25	15	15	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16	-	-	-	16	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	20	9	8	-	17	10	6	-
поточні рахунки	9	3	3	-	13	-	2	3
строкові кошти	23	10	8	-	21	11	7	-
Субординований борг	12	-	-	-	13	-	-	-

Географічний ризик

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період 30.06.2016

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 775	8	607	20 783
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	71 314	-	-	71 314
Кошти в інших банках	-	28	-	28
Кредити та заборгованість клієнтів	380 972	-	45	381 017
Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
Інші фінансові активи	25 306	7 459	66	32 831
Усього фінансових активів	498 427	7 494	110	506 032
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	773 815	696	7 733	782 244
Боргові цінні папери, емітовані банком	22 752	-	-	22 752
Інші залучені кошти	-	-	14 963	14 963
Інші фінансові зобов'язання	8 733	-	-	8 733
Субординований борг	64 055	-	-	64 055
Усього фінансових зобов'язань	869 355	696	22 697	892 748
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(370 928)	6 799	(22 586)	(386 715)
Зобов'язання кредитного характеру	150 838	-	-	150 838

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період 31.12.2015

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	182 393	17 188	-	199 581
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	62 379	-	-	62 379
Кредити та заборгованість клієнтів	979 363	-	50	979 413
Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 775	-	-	20 775
Інші фінансові активи	172 971	3	45	173 019
Усього фінансових активів	1 417 881	17 191	95	1 435 167
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 549 504	719	6 962	1 557 185
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	569	-	-	569
Боргові цінні папери, емітовані банком	19 981	-	-	19 981
Інші залучені кошти	-	-	2 410	2 410
Інші фінансові зобов'язання	718	-	-	718
Субординований борг	64 349	-	-	64 349
Усього фінансових зобов'язань	1 635 122	719	9 372	1 645 213
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(217 241)	16 472	(9 277)	(210 046)
Зобов'язання кредитного характеру	979 413	-	-	979 413

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання ризику ліквідності на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні ризиком ліквідності, а саме: аналіз розривів ліквідності (ГЕП-аналіз), структурний та коефіцієнтний аналіз, імітаційне моделювання, стрес-тестування.

Управління ризиком ліквідності здійснює Фінансовий директор, Казначейство та Дирекція ризик-менеджменту. Головним колегіальним органом з управління ліквідністю є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Управління ризиком ліквідності базується на основних чотирьох компонентах:

1. Ідентифікація. Загальна ціль управління ризиком ліквідності полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
2. Оцінка. Дирекція ризик-менеджменту, Фінансовий директор та Казначейство визначають методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ризиків.
3. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банка.
4. Заходи. По ризику ліквідності, рівень якої є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. З метою управління ризиком ліквідності банком проводиться: аналіз структури активів банку та їх розподілу за ступенем ліквідності, аналіз структури пасивів банку та рівня їх диверсифікації, прогноз грошових потоків, визначення зональних розривів між активами та пасивами, визначення стабільної частини джерел коштів, яка може бути спрямована в активні операції банку, аналіз ємкості міжбанківського ринку для залучення коштів, аналіз ринкової позиції банку щодо вартості залучених коштів, тощо.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 30.06.2016

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та до 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5р.	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	492 523	67 488	115 714	106 519	-	782 244
кошти фізичних осіб	299 710	64 132	81 053	15 260	-	460 155
інші	192 813	3 356	34 662	91 259	-	322 089
Боргові цінні папери, емітовані банком	505	8 331	13 167	749	-	22 752
Інші залучені кошти	14 963	-	-	-	-	14 963
Субординований борг	355	-	-	-	63 700	64 055
Інші фінансові зобов'язання	8 650	32	51	-	-	8 733
Фінансові гарантії	8 712	56 970	21 775	63 379	-	150 836
Інші зобов'язання кредитного характеру	194	32 307	83 130	19 169	983	135 784
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	525 903	165 127	233 838	189 816	64 683	1 179 367

Банк розраховує ГЕП-розриви на підставі балансових даних. Також для контролю та оцінки ліквідності використовується коефіцієнтний метод, структурний аналіз та стрес-тестування.

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2015

У тисячах гривень	На вимогу та до 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5р.	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	816 765	59 753	655 108	25 524	35	1 557 185
кошти фізичних осіб	213 395	52 303	95 662	12 723	35	374 118
інші	603 370	7 450	559 446	12 801	-	1 183 067
Боргові цінні папери, емітовані банком	2 415	4 300	13 266	-	-	19 981
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	569	-	-	-	-	569
Інші залучені кошти	2 410	-	-	-	-	2 410
Субординований борг	649	-	-	-	63 700	64 349
Інші фінансові зобов'язання	624	37	56	1	-	718
Фінансові гарантії	7 153	3 903	65 351	43 615	-	120 022
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	830 585	67 993	733 781	69 140	63 735	1 765 234

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період 30.06.2016

У тисячах гривень	На вимогу та до 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5р.	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 783	-	-	-	-	20 783
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток /збиток	-	-	-	71 314	-	71 314
Кошти в інших банках	28	-	-	-	-	28
Кредити та заборгованість клієнтів	159 122	118 953	71 703	31 240	-	381 017
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60	60
Інші фінансові активи	-	24 737	8 094	-	-	32 831
Усього фінансових активів	179 932	143 690	79 797	102 554	60	506 032
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	492 523	67 488	115 714	106 519	-	782 244
Боргові цінні папери	505	8 331	13 167	749	-	22 752
Інші залучені кошти	14 963	-	-	-	-	14 963
Інші фінансові зобов'язання	8 650	32	51	-	-	8 733
Субординований борг	355	-	-	-	63 700	64 055
Усього фінансових зобов'язань	516 997	75 851	128 932	107 268	63 700	892 747
Чистий розрив ліквідності на 30.06.2016	(337 065)	67 839	(49 134)	(4 714)	(63 640)	(386 715)
Сукупний розрив ліквідності на 30.06.2016	(337 065)	(269 226)	(318 361)	(323 075)	(386 715)	-

Чистий розрив ліквідності в сумі 386 715 тис. грн. на кінець дня 30 червня виник внаслідок того, що фінансові активи в абсолютному значенні менші за фінансові зобов'язання на суми інших активів, основну частку яких складають необоротні активи, утримувані для продажу.

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період 31.12.2015

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та до 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5р.	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	199 581	-	-	-	-	199 581
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	62 379	-	-	-	62 379
Кредити та заборгованість клієнтів	660 152	97 455	161 296	60 509	-	979 412
Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 715	-	-	60	-	20 775
Інші фінансові активи	173 019	-	-	-	-	173 019
Усього фінансових активів	1 053 467	159 834	161 296	60 569	-	1 435 167
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	816 765	59 753	655 108	25 524	35	1 557 185
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	569	-	-	-	-	569
Боргові цінні папери	2 415	4 300	13 266	-	-	19 981
Інші залучені кошти	2 410	-	-	-	-	2 410
Інші фінансові зобов'язання	624	37	56	1	-	718
Субординований борг	649	-	-	-	63 700	64 349
Усього фінансових зобов'язань	823 432	64 090	668 430	25 525	63 735	1 645 212
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31.12.2015	230 035	95 744	(507 134)	35 044	(63 735)	(210 045)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31.12.2015	230 035	325 780	(181 355)	(146 310)	(210 045)	-

Чистий розрив ліквідності в сумі 210 045 тис. грн. на кінець дня 31 грудня виник внаслідок того, що фінансові активи в абсолютному значенні менші за фінансові зобов'язання на суми інших активів, основну частку яких складають необоротні активи, утримувані для продажу.

Інші ризики

Виходячи з специфіки діяльності Банку, інші фінансові ризики не є притаманними їй у суттєвій мірі.

Примітка 34. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності банку є регулятивний капітал.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- реалізації цілей, поставлених акціонерами Банку, щодо розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність банку.

У банку використовується два методи управління капіталом:

- метод внутрішніх джерел поповнення капіталу, який полягає в реінвестуванні прибутку з метою розширення діяльності банку, визначенні менеджментом банку оптимального співвідношення між величиною прибутку, що спрямовується на поповнення капіталу, та розміром дивідендних виплат акціонерам банку.

- метод зовнішніх джерел поповнення капіталу шляхом оцінювання та вибору найприйнятнішого зовнішнього джерела поповнення капіталу на підставі аналізу ринкових умов, прав та інтересів власників, прогнозів щодо майбутньої прибутковості банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені такі нормативи капіталу:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), що має становити не менше 120 000 тисяч гривень;

- адекватність регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%;

Протягом 2016 та 2015 років Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2)

З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) банком постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань; відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Основний капітал, у тому числі:	98 538	105 866
Додатковий капітал, у тому числі:	67 754	66 375
Усього регулятивного капіталу	166 292	172 241

Розрахунок структури капіталу банку на основі Базельської Угоди повністю співпадає з розрахунком капіталу згідно вимог Національного банку України.

Норматив достатності регулятивного капіталу (адекватності) Н2 станом за 31 грудня 2015 року складає 10,03% та станом на 30 червня 2016 року – відповідно 14,20%, що перевищує встановлені Національним банком нормативні значення - «не менше, ніж 10%», і відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань є малоймовірною

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
До 1 року	-	30
Від 1 до 5 років	552	1 152
Понад 5 років	9 188	9 403
Усього	9 740	10 585

Розрахунок зроблений станом на кінець дня 30.06.2016 р. на підставі договорів оренди, без урахування індексу інфляції, за курсом на 30.06.2016 р. Сума невідмовних угод про суборенду на кінець дня 30 червня 2016 року складає 2 тис. грн.

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Невикористані кредитні лінії	135 784	98 447
Експортні акредитиви	687	1 913
Гарантії видані	15 083	21 574
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 239)	(1 071)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	150 315	120 863

Резерви формувалися відповідно до внутрішньобанківського Положення про порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами, коштами на коррахунках в інших банках та фінансовими зобов'язаннями в Банку з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Постанови Правління НБУ від 25.01.2012 р. за № 23.

Зобов'язання за невикористаними кредитними лініями не несуть ризику для банку тому згідно внутрішньобанківського Положення та Постанови Правління НБУ від 25.01.2012 р. за № 23 Банк резерви під такі зобов'язання не формує.

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
Гривня	102 949	83 599
Долар США	45 732	35 015
Євро	1 633	2 249
Усього	150 315	120 863

Банк надає гарантії під забезпечення клієнтів або майнових поручителів. Основним видом забезпечення під надані гарантії виступають майнові права на депозитні вклади, які знаходяться в управлінні банку та перевищують по строку строк дії гарантії.

Таблиця 35.4. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

<i>У тисячах гривень</i>	30.06.2016	31.12.2015
	активи, надані в заставу	активи, надані в заставу
Майнові права на грошові кошти за зобов'язаннями банків	1 181	986
Усього	1 181	986

Щодо характеру обмежень по активах переданих у заставу.

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) Банком надано в заставу майнові права на грошові кошти для гарантійного забезпечення фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток Visa балансовою вартістю 986 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 року (кінець дня) Банком надано в заставу майнові права на грошові кошти для гарантійного забезпечення фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток Visa балансовою вартістю 1 181 тис. грн.

Виключно на підставі попередньої письмової згоди заставодержателя Банк має право:

- передавати предмет застави у наступну заставу;
- укладати попередні договори та договори про наміри щодо предмета застави.

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

<i>У тисячах гривень</i>	Примітка	30.06.2016	31.12.2015
		додатне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	5	71 314	62 379
Чиста справедлива вартість	37	288 814	243 590

Базовим активом є цінні папери, з метою купівлі/продажу у визначений час та на визначених умовах у майбутньому, з фіксацією цін продажу під час укладення такого контракту.

Переоцінка форвардних контрактів, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості. Справедлива вартість форвардних контрактів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на форвардні контракти є недоступним, то банки застосовують для визначення справедливої вартості методи відповідно до законодавства.

Протягом звітної та попереднього періодів банком не укладались деривативні контракти з метою хеджування.

Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість — це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку є ціни котирування на активному ринку.

У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів та зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну справедливую вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються банком при визначенні Процентної політики та Тарифів банку за критеріями справедливої вартості кредитів, наданих клієнтам.

Під час первісного визнання фінансового активу або зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Після первісного визнання фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до облікової політики.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому: *Рівень 1* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань); *Рівень 2* - Моделі оцінки за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними; *Рівень 3* – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на відкритому ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості. Щодо коштів в інших банках та коштів банків зі строком погашення до одного місяця, їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Справедлива вартість активів і зобов'язань зі строком погашення більше одного місяця визначалась як теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням відповідних ринкових ставок на кінець відповідного року. Кредити та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Оцінка справедливої вартості була здійснена шляхом дисконтування запланованих майбутніх грошових потоків за конкретним кредитом до очікуваного строку погашення з використанням ринкових ставок станом на відповідний кінець року та з врахуванням ризику зростання суми негативно класифікованих активів та внаслідок цього сум резерву на знецінення. Кредити з плаваючою процентною ставкою вважається, що обліковуються за справедливою вартістю. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань коштів клієнтів, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів, ринкові ставки щодо яких відсутні, базується на дисконтованих грошових потоках із використанням процентних ставок, які існують для нових боргових інструментів із подібним строком погашення, що залишився.

Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30.06.2016

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 782	-	-	20 782	20 782
готівкові кошти	3 583	-	-	3 583	3 583
кошти в НБУ	15 820	-	-	15 820	15 820
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 379	-	-	1 379	1 379
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	288 814	-	-	288 814	217 500
державні облигації	288 814	-	-	288 814	217 500
Кредити та заборгованість клієнтів	-	381 017	-	381 017	431 877
кредити юридичним особам	-	305 313	-	305 313	332 475
кредити фізичним особам-підприємцям	-	69	-	69	69
іпотечні кредити фізичних осіб	-	5 451	-	5 451	12 004
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	70 184	-	70 184	87 329
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
Інші фінансові активи	-	32 831	-	32 831	39 871
дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	-	22 168	-	22 168	27 909
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2	-	2	54
грошові кошти з обмеженим правом	-	8 637	-	8 637	8 637
інші фінансові активи	-	2 024	-	2 024	3 271
Інвестиційна нерухомість	-	156 198	-	156 198	156 198
Основні засоби та нематеріальні активи	-	84 775	-	84 775	84 775
будівлі, споруди та пристрої	-	78 929	-	78 929	78 929
нематеріальні активи	-	5 846	-	5 846	5 846
Усього активів	309 596	654 821	60	964 477	951 063
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	782 244	-	782 244	782 244
державні та громадські організації	-	13 265	-	13 265	13 265
інші юридичні особи	-	320 436	-	320 436	320 436
фізичні особи	-	448 543	-	448 543	448 543
Боргові цінні папери	-	22 752	-	22 752	22 752
депозитні сертифікати	-	22 752	-	22 752	22 752
Інші залучені кошти	-	14 963	-	14 963	14 963
Інші фінансові зобов'язання	-	8 733	-	8 733	8 733
Субординований борг	-	64 055	-	64 055	64 055
Усього зобов'язань	-	892 747	-	892 747	892 747

Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31.12.2015

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	199 581	-	-	199 581	199 581
готівкові кошти	22 906	-	-	22 906	22 906
кошти в НБУ	42 448	-	-	42 448	42 448
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	134 227	-	-	134 227	134 227
Державні облигації	243 590	-	-	243 590	181 210
Кредити та заборгованість клієнтів	-	979 413	-	979 413	1 015 813
кредити юридичним особам	-	876 698	-	876 698	889 998
іпотечні кредити фізичних осіб	-	7 299	-	7 299	13 002
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	95 416	-	95 416	112 816
Цінні папери у портфелі банку на продаж	20 715	-	60	20 775	18 259
облигації підприємств	20 715	-	-	20 715	18 199
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
Інші фінансові активи	-	173 019	-	173 019	173 846
дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	164 330	-	164 330	164 528
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	10	-	10	61
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	8 186	-	8 186	8 186
інші фінансові активи	-	492	-	492	1 071
Основні засоби та нематеріальні активи	-	85 976	-	85 976	85 976
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	79 808	-	79 808	79 808
нематеріальні активи	-	6 168	-	6 168	6 168
Усього активів	463 886	1 238 408	60	1 702 354	1 674 686
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	1 557 185	-	1 557 185	1 557 185
державні та громадські організації	-	59 901	-	59 901	59 901
інші юридичні особи	-	1 123 227	-	1 123 227	1 123 227
фізичні особи	-	374 057	-	374 057	374 057
Похідні фінансові зобов'язання	-	569	-	569	569
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	19 981	-	19 981	19 981
депозитні сертифікати	-	19 981	-	19 981	19 981
Інші залучені кошти	-	2 410	-	2 410	2 410
Інші фінансові зобов'язання	-	718	-	718	718
Субординований борг	-	64 349	-	64 349	64 349
Усього зобов'язань	-	1 645 213	-	1 645 213	1 645 213

Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду. Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках (збитках), іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення з або у 3-й рівень оцінки, відсутні.

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, наявні для продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, поділяються на дві категорії: (I) активи, включені до цієї категорії при первісному визнанні, та (II) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблицях наведено узгодження класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 30 червня 2016 р. та станом на 31 грудня 2015 р.

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (30.06.2016)

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 783	-	-	20 783
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	288 814	288 814
Кредити та заборгованість клієнтів:	381 017	-	-	381 017
кредити юридичним особам	305 313	-	-	305 313
кредити фізичним особам - підприємцям	69	-	-	69
іпотечні кредити фізичних осіб	5 451	-	-	5 451
кредити на поточні потреби фізичним особам	70 184	-	-	70 184
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	60
Інші фінансові активи:	32 831	-	-	32 831
дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами	22 168	-	-	22 168
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	-	-	2
грошові кошти з обмеженим правом користування	8 637	-	-	8 637
інші фінансові активи	2 024	-	-	2 024
Усього фінансових активів	434 631	60	288 814	723 505

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (31.12.2015)

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	199 581	-	-	199 581
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	243 590	243 590
Кредити та заборгованість клієнтів:	979 413	-	-	979 413
кредити юридичним особам	876 697	-	-	876 697
кредити фізичним особам - підприємцям	1	-	-	1
іпотечні кредити фізичних осіб	6 759	-	-	6 759
кредити на поточні потреби фізичним особам	95 956	-	-	95 956
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	20 775	-	20 775
Інші фінансові активи:	173 019	-	-	173 019
дебіторська заборгованість за цінними паперами	164 330	-	-	164 330
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10	-	-	10
грошові кошти з обмеженим правом користування	8 186	-	-	8 186
інші фінансові активи	492	-	-	492
Усього фінансових активів	1 352 013	20 775	243 590	1 616 378

Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною; до них відносяться:

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (на 30.06.2016)

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22 - 36 %)	69	5 305	3 109
Резерв під заборгованість за кредитами	4	384	205
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3 -25 %)	17	2 816	16 642

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	180	21
Процентні витрати	-	2	100	90
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	12	(6)	71
Комісійні доходи	1	4	1	61

Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного та попереднього періодів

<i>У тисячах гривень</i>	Інші пов'язані сторони	
	30.06.2016	31.12.2015
Гарантії надані	2 734	3 480

Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Асоційовані компанії
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	371	29 420	847
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	377	32 891	834

Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (на 31.12.2015)

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 2- 9 %)	-	-	61
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22 - 36 %)	826	61	3 480
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	33	-	244
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3 -25 %)	150	2 400	77 077

Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	187	1 500	-
Процентні витрати	-	27	62	98
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	33	-	244
Комісійні доходи	90	26	3	229

Таблиця 39.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 532	2 670 953
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 549	3 445 897

Таблиця 39.8. Основні власники Банку:

Найменування учасника	Участь у Статутному фонді	КОД ЄДРПОУ
ТОВ «Консалтингова фірма «Маркетингові технології»	50%	32338643
ТОВ "Консалтингова фірма "Фінанс Аналіт Сервіс"	50%	32338732

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	витрати	
	30.06.2016	31.12.2015
Поточні виплати працівникам	1 962	6 524
Виплати під час звільнення	265	51

Примітка 40. Події після дати балансу

В банку продовжується тимчасова адміністрація Фондом гарантування вкладів фізичних осіб з терміном до 16.08.2016; проводяться тендери між потенційними інвесторами банку щодо його купівлі та докапіталізації згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 04.02.2016 р. № 58 «Про збільшення капіталу банків України».

Затверджено до випуску та підписано

19 липня 2016 року

Виконавець: М. В. Дейнеко
тел. (044) 585-44-12Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової
адміністрації

Головний бухгалтер

В.В. Кононець

Т.В. Семенюк