

**Публічне акціонерне товариство
«БАНК «ЮНІСОН»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
*за період, що закінчився 30 червня 2016 року***

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
3. Основи подання фінансової звітності	10
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
5. Кошти в інших банках.....	12
6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	15
8. Інші активи	16
9. Інші фінансові активи	17
10. Кошти банків.....	17
11. Кошти клієнтів.....	18
12. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	18
13. Резерви за зобов'язаннями	19
14. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	19
15. Процентні доходи та витрати	20
16. Комісійні доходи та витрати	20
17. Інші операційні доходи.....	21
18. Адміністративні та інші операційні витрати	21
19. Витрати на податок на прибуток	22
20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	22
21. Операційні сегменти	23
22. Управління фінансовими ризиками.....	27
23. Управління капіталом.....	28
24. Умовні та інші зобов'язання.....	29
25. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	30
26. Операції з пов'язаними сторонами	30
27. Події після закінчення звітного періоду	32

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35 251	70 470
Кошти в інших банках	5	11 608	41 942
Кредити та заборгованість клієнтів	6	366 342	546 420
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	225 670
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		324	323
Відстрочений податковий актив		292	292
Основні засоби та нематеріальні активи		89 316	88 571
Інші фінансові активи		2 024	2 170
Інші активи	8	5 418	13 419
Усього активів		510 575	989 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	9 942	-
Кошти клієнтів	11	143 135	512 073
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	674	-
Резерви за зобов'язаннями	13	16	3 364
Інші фінансові зобов'язання		5 217	4 851
Інші зобов'язання		4 780	4 533
Субординований борг		124 653	120 004
Усього зобов'язань		288 417	644 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(118 094)	4 960
Резервні та інші фонди банку		5 865	4 857
Резерви переоцінки	14	(759)	(511)
Усього власного капіталу		222 158	344 452
Усього зобов'язань та власного капіталу		510 575	989 277

Затверджено до випуску та підписано

Старцева Т.В.

Капітоненко Д.Е.

В. о. уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.
498-24-85 внутр. 72202



ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
Процентні доходи	15	61 902	51 948
Процентні витрати	15	(20 740)	(16 551)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		41 162	35 397
Комісійні доходи	16	22 874	21 020
Комісійні витрати	16	(3 044)	(724)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		3 839	1 522
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 002	3 170
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 971)	5 204
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 189	38 868
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	541
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		245	132
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4,5,6	(101 815)	(12 175)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8,9	(12 260)	(78)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	13	3 348	(2 038)
Інші операційні доходи	17	729	678
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(80 344)	(72 200)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(122 046)	19 317
Витрати на податок на прибуток	19	-	1 094
Прибуток/(збиток) за рік		(122 046)	20 411

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	(248)	(3 802)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	14	-	684
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(248)	(3 118)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		(122 294)	17 293
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	(9,10)	2,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	(9,10)	2,65

Затверджено до випуску та підписано

Старцева Т.В.

В. о. уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера



ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про зміни у власному капіталі

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 01 січня 2015		335 146	2 561	8 539	346 246
Усього скупного доходу		-	1 467	15 825	17 291
Емісія акцій:		-	-	-	-
Залишок на 01 липня 2015		335 146	4 028	24 363	363 537
Залишок на 01 січня 2016		335 146	4 346	4 960	344 452
Усього скупного доходу			759	(123 053)	(122 294)
Емісія акцій:		-	-	-	-
Залишок на 01 липня 2016		335 146	5 106	(118 094)	222 158

Затверджено до випуску та підписано

Старцева Т.В.

В. о. уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За шестимісячний період 2016 року	За шестимісячний період 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		55 870	50 116
Процентні витрати, що сплачені		(22 366)	(18 258)
Комісійні доходи, що отримані		22 874	21 660
Комісійні витрати, що сплачені		(3 044)	(724)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	825
Результат операцій з іноземною валютою		969	5 903
Інші отримані операційні доходи		(10 735)	5 484
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(30 100)	(36 761)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(30 312)	(30 235)
Податок на прибуток, сплачений		-	(1 556)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(16 844)	(3 546)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		16 800	(7 748)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		100 762	(11 120)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		147	(1 565)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 412	768
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	2 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(369 963)	(544)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		671	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 476	(1 344)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		247	1 069
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(252 292)	(22 030)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(70 606)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		52 923	58 565
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(1 807 000)	-
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		1 982 246	-
Придбання основних засобів		(4 702)	(1 095)
Придбання нематеріальних активів		(6 834)	(2 133)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		216 633	(15 269)

Примітки, подані на стор. 8-32, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	За шестимісячний період 2016 року	За шестимісячний період 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	39 965
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	39 965
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		440	5 913
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(35 219)	(31 386)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	70 470	69 116
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	35 251	37 730

Затверджено до випуску та підписано

Старцева Т.В.

В. о. уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

На підставі постанови Правління Національного банку України від 28 квітня 2016 р. № 300/БТ «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 28 квітня 2016 р. № 614 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» (далі - ПАТ «БАНК «ЮНІСОН») з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації строком на один місяць з 28 квітня 2016 р. до 27 травня 2016 р. включно, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», визначені статтями 37-39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», начальнику відділу запровадження планів врегулювання неплатоспроможності банків департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Шевченку Андрію Миколайовичу строком на один місяць з 28 квітня 2016 року до 27 травня 2016 року включно. Рішенням від 26 травня 2016 р. № 829 відповідно до якого продовжено строки тимчасової адміністрації в ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» з 28 травня 2016 року до 27 червня 2016 року включно.

З метою збереження активів банку та запобігання їх втрати, керуючись пунктом 2 частини п'ятої статті 12, статтями 35-38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та беручи до уваги ухвалу Дніпропетровського районного суду Дніпропетровської області від 16.05.2016 по справі № 2-175/1932/16-ц про забезпечення позову, якою заборонено, зокрема, посадовим особам виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та іншим уповноваженим особам до вирішення справи по суті, вносити пропозиції до Національного банку України та приймати рішення щодо ліквідації Публічного акціонерного товариства Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» та/або відкликання банківської ліцензії Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН», виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 21 червня 2016 р. №1051 «Про продовження повноваження уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» Шевченка Андрія Миколайовича до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» після скасування заходів забезпечення позову, накладених вищезазначеною ухвалою.

Згідно статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» призупинено всі повноваження органів управління Банку (загальних зборів, спостережної ради і правління) та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). На період тимчасової адміністрації усі структурні підрозділи, органи та посадові особи Банку підпорядковуються у своїй діяльності Фонду та уповноваженій особі Фонду в межах повноважень, встановлених Законом та делегованих Фондом, і діють у визначених Фондом/уповноваженою особою Фонду межах та порядку.

З 25 травня 2016 року за рахунок власних коштів ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ЮНІСОН» розпочав виплати коштів вкладникам за договорами, строк яких закінчився.

Основна діяльність. На даний час згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банк здійснює свою діяльність, в межах операцій, передбачених для банку, в якому введено тимчасову адміністрацію.

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

У IV кварталі 2015 року та в січні-лютому 2016 року зовнішні умови для розвитку української економіки в цілому залишалися несприятливими. Це було пов'язано з подальшим стрімким зниженням цін на світових товарних ринках та слабким зовнішнім попитом з боку торговельних партнерів. Однак із середини лютого 2016 року умови на світових товарних ринках суттєво змінилися – тривала тенденція до зниження цін змінилася їх різким зростанням.

Банківська система продовжувала функціонувати в умовах структурного профіциту ліквідності. Водночас обсяги розміщених коштів на депозитних сертифікатах Національного банку впродовж I кварталу дещо знизилися через активізацію поглинання вільної ліквідності іншими каналами. Зокрема цьому сприяло повернення Уряду на ринок внутрішніх запозичень. Зберігалися позитивні тенденції щодо залучення до банківської системи коштів економічних агентів: зростання обсягів депозитів у національній валюті в річному вимірі прискорилося, а в іноземній валюті – сповільнилося падіння. Також, незважаючи на загалом слабку кредитну активність, у лютому спостерігалися ознаки її пожвавлення. Водночас унаслідок зниження попиту на готівку та на тлі значних ефектів переоцінки депозитів у минулому році монетарні агрегати протягом I півріччя 2016 року продемонстрували значне падіння в річному вимірі. З 27 травня 2016 року Національним Банком України була знижена облікова ставка до 18%.

З іншого боку, основними негативними ризиками прогнозу для економічного розвитку є можливе відновлення бойових дій на сході України, поглиблення падіння світових цін на сировинні товари, зменшення зовнішньої підтримки у випадку гальмування реформ та повне блокування українського експорту через територію РФ.

3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності « МСФЗ (IAS) » 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2016:

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року.

19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток». Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Поправки покликані уточнити МСБО 7, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання.

Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності.

Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

На даний час керівництво Банку оцінює вплив даних змін на свою фінансову звітність.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016	31 грудня 2015
Готівкові кошти	22 257	53 507
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 279	12 492
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	5 266	5 468
України	5 233	5 446
інших країн	33	22
Резерв під знецінення готівкових коштів	(2 551)	(997)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	35 251	70 470

Банком сформований резерв під можливе знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька, в повній сумі таких коштів (1 018 тисяч гривень – за станом на 30.06.2016 року; 997 тисяч гривень - за станом на 31.12.2015 року). Зміна в сумі резерву обумовлена перерахунком готівкових коштів в іноземній валюті у валюту подання звітності.

Банком сформовано резерв за коштами на кореспондентському рахунку у ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" у розмірі 100% на суму 1 533 тисячі гривень.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 липня 2016 року:

Таблиця 4.2

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	10 279	5 266	15 545
- Національний банк України	10 279	-	10 279
- без рейтингу	-	5 266	5 266
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	10 279	5 266	15 545

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 01 січня 2016 року:

Таблиця 4.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	12 492	5 468	17 960
- Національний банк України	12 492	-	12 492
- рейтинг ВаЗ	-	22	22
- без рейтингу	-	5 446	5 446
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	12 492	5 468	17 960

В сумі резерву на знецінення коштів грошових коштів відбулися такі зміни:

Таблиця 4.4

У тисячах гривень	За шестимісячний період 2016 року		За шестимісячний період 2015 року	
	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки
Резерв під знецінення готівкових коштів на 1 січня	(997)	-	(872)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1 533)	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	(21)		(78)	
Резерв під знецінення готівкових коштів на 1 липня	(1 018)	(1 533)	(950)	-

5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1

У тисячах гривень	30 червня 2016	31 грудня 2015
<i>Депозити в інших банках:</i>	21 408	25 960
Гарантійні депозити	21 408	25 960
<i>Кредити, надані іншим банкам:</i>	-	16 808
Короткострокові	-	16 808
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 800)	(826)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	11 608	41 942

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках України, у сумі 21 406 тисяч гривень, з них 9 800 тисяч гривень у ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", під які сформовано резерв у розмірі 100%.

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за станом на кінець дня 30 червня 2016 року:

Таблиця 5.2

У тисячах гривень	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	11 608	-	11 608
-у 20 найбільших банках	11 608	-	11 608
<i>Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі</i>	9 800	-	9 800
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 800)	-	(9 800)
Всього коштів в інших банках	11 608	-	11 608

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 31 грудня 2015 року:

Таблиця 5.3

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	25 960	16 808	42 768
- Без рейтингу	25 960	16 808	42 768
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)	(826)
Всього коштів в інших банках	25 960	15 982	41 942

В сумі резерву на знецінення коштів в інших банках відбулися такі зміни:

Таблиця 5.4

<i>У тисячах гривень</i>	За шестимісячний період 2016 року кошти в інших банках	За шестимісячний період 2015 року договори зворотного репо	За шестимісячний період 2016 року кошти в інших банках	За шестимісячний період 2015 року договори зворотного репо
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня	(826)	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 974)	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 липня	(9 800)	-	-	-

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016	31 грудня 2015
Кредити, що надані юридичним особам	462 082	546 350
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 833	10 681
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 480	4 454
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	34 037	29 890
Резерв під знецінення кредитів	(136 090)	(44 955)
Усього кредитів за мінусом резервів	366 342	546 420

Протягом перших шести місяців 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.2

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)		(44 955)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(96 849)	7 142	537	(2 138)		(91 308)
Сума прощення нарахованих відсотків за рахунок резерву	-	-	173	-		173
Резерв на знецінення кредитів на 01 липня 2016р.	(131 071)	-	(207)	(4 812)		(136 090)

Протягом перших шести місяців 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.3

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015р.	(23 448)	(997)	(741)	(1 540)	-	(26 726)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 691)	(359)	(159)	34		(12 175)
Резерв на знецінення кредитів на 01 липня 2015 р.	(35 139)	(1 356)	(900)	(1 506)	-	(38 901)

7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1

У тисячах гривень	30 червня 2016	31 грудня 2015
Боргові цінні папери:	-	225 670
державні облігації	-	49 661
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	176 009
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	225 670

Протягом звітного періоду Банк не здійснював перекласифікації цінних паперів на продаж.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю за 31 грудня 2015 року:

Таблиця 7.2

У тисячах гривень	Державні облігації	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
Непрострочені та не знецінені:	49 661	176 009	225 670
державні установи та підприємства	49 661	176 009	225 670
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	49 661	176 009	225 670

За станом на кінець звітного періоду у Банка відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Протягом звітного періоду відбулось зменшення цінних паперів в портфелю на продаж на 225 670 тис. грн., в тому числі:

- державних облігацій в сумі 49 661 тис. грн. – за рахунок продажу таких облігацій;
- депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 176 009 тис. грн. – за рахунок їх погашення.

8. Інші активи

Таблиця 8.1

У тисячах гривень	30 червня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	3 513	7 281
– товарно-матеріальних цінностей	654	578
– основних засобів	31	4 241
– нематеріальних активів	2 828	2 462
Передоплата за послуги	552	2 120
Витрати майбутніх періодів	4 177	5 691
Інші активи	71	120
Резерв під інші активи	(2 895)	(1 793)
Усього інших активів за мінусом резервів	5 418	13 419

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за перше півріччя 2016 року:

Таблиця 8.2

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок за станом на початок періоду	(1 740)	(53)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(923)	(179)	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(2 663)	(232)	-

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за перше півріччя 2015 року:

Таблиця 8.3

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок за станом на початок періоду	(30)	(8)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(395)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	395
Залишок за станом на кінець періоду	(30)	(8)	-

9. Інші фінансові активи

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перше півріччя 2016 року

Таблиця 9.1

У тисячах гривень

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(259)	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 158)	(11 158)
Залишок за станом на кінець періоду	(11 417)	(11 417)

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перше півріччя 2015 року

Таблиця 9.2

У тисячах гривень

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(69)	(69)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(78)	(78)
Залишок за станом на кінець періоду	(147)	(147)

10. Кошти банків

Таблиця 10.1

У тисячах гривень

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	9 942	-
Усього коштів інших банків	9 942	-
Продаж USD валюти ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" 400 000 USD		

11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016	31 грудня 2015
Державні та громадські організації:	12 657	16 181
Поточні рахунки	24	49
Строкові кошти	12 633	16 132
Інші юридичні особи:	38 404	353 155
Поточні рахунки	21 401	96 433
Строкові кошти	17 003	256 722
Фізичні особи:	92 074	142 737
Поточні рахунки	2 397	53 360
Строкові кошти	89 677	89 377
Усього коштів клієнтів	143 135	512 073

12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016	31 грудня 2015
Депозитні сертифікати	674	-
Усього	674	-

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 30.06.2016 року:

- Іменні, в документарній формі;
- Номіновані в доларах США;
- Строк обігу – не перевищує 187 днів;
- Процентна ставка – 9,5 % річних;
- Сплата процентного доходу – при погашення сертифікату;
- Без права дострокового погашення, пролонгації.

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

Протягом звітного періоду відбулось збільшення боргових цінних паперів, емітованих Банком, в сумі 674 тис. грн. за рахунок розміщення Банком депозитних сертифікатів, нарахування доходів за ними.

13. Резерви за зобов'язаннями

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за перше півріччя 2016 року.

Таблиця 13.1

У тисячах гривень

	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	3 364	3 364
Формування та/або збільшення резерву	(3 348)	(3 348)
Залишок на кінець періоду	16	16

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за перше півріччя 2015 року.

Таблиця 13.2

У тисячах гривень

	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	172	172
Формування та/або збільшення резерву	2 038	2 038
Залишок на кінець періоду	2 210	2 210

14. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 14.1

У тисячах гривень

	30 червня 2016	31 грудня 2015
Залишок на початок року	(511)	2 289
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(248)	(3 414)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(248)	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	614
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	614
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(759)	(511)

15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	53 440	38 527
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	6 206	7 108
Кошти в інших банках	2 120	6 088
Кореспондентські рахунки в інших банках	136	225
Кошти в НБУ	-	-
Усього процентних доходів	61 902	51 948
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(8 006)	(9 108)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	-
Строкові кошти фізичних осіб	(7 389)	(4 064)
Строкові кошти інших банків	(3)	(29)
Субординований борг	(1 669)	(2 124)
Поточні рахунки	(3 670)	(1 213)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	(13)
Усього процентних витрат	(20 740)	(16 551)
Чистий процентний дохід/(витрати)	41 162	35 397

16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1

<i>У тисячах гривень</i>	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	5 927	3 738
Інкасація	16 175	15 757
Інші	494	246
Гарантії надані	90	210
Операції на валютному ринку	188	1 069
Усього комісійних доходів	22 874	21 020
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(2 988)	(707)
Операції з цінними паперами	(16)	(17)
Комісійні витрати на контргарантії	(40)	-
Усього комісійних витрат	(3 044)	(724)
Чистий комісійний дохід/витрати	19 830	20 296

17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1

<i>У тисячах гривень</i>	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
Дохід від вибуття основних засобів	5	21
Дохід від інформаційно-консультаційних послуг	-	38
Штрафи, пені, що отримані банком	119	194
Дохід від суборенди	177	48
Відшкодування збитків і нестач	-	250
Компенсація виплат мобілізованим співробітникам	-	26
Доходи за угодами зі страховими компаніями	234	94
Інші	194	7
Усього операційних доходів	729	678

18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
Витрати на утримання персоналу		(30 423)	(31 997)
Амортизація основних засобів		(5 791)	(6 771)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(2 141)	(827)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(10 495)	(8 224)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(545)	(314)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(11 020)	(11 352)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(3 273)	(2 629)
Професійні послуги		(224)	(456)
Витрати на маркетинг та рекламу		(1 192)	(720)
Витрати із страхування		(7 862)	(3 549)
Витрати на охорону		(2 851)	(3 443)
Витрати на відрядження		(186)	(528)
Господарські витрати		(1 114)	(931)
Інші		(3 227)	(459)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(80 344)	(72 200)

19. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з таких компонентів:

Таблиця 19.1

<i>У тисячах гривень</i>	За шестимісячний період 2016 року	За шестимісячний період 2015 року
Поточний податок на прибуток	-	1 094
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	-	1 094

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 20.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(122 046)	20 411
Прибуток/(збиток) за рік		(122 046)	20 411
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		13 406	13 406
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		(9,10)	1,52
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.		(9,10)	1,52

Нижче наведено розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій:

Таблиця 20.2

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2015 року
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(122 046)	20 411
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(122 046)	20 411
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(122 046)	20 411
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(122 046)	20 411

21. Операційні сегменти

Згідно з управлінським підходом, передбаченим МСФЗ 8, звіти про операційні сегменти готуються згідно з внутрішньою звітністю, яка подається Голові Правління (особі, яка приймає операційні рішення), який є відповідальним за розподіл ресурсів між операційними сегментами та здійснює оцінку результатів їх діяльності. Усі операційні сегменти, які використовує Банк, відповідають визначенню звітного сегмента, представленого у МСФЗ 8.

Банк здійснює свою діяльність, головним чином, в одному географічному сегменті. Банк здійснює діяльність у чотирьох основних сегментах операційної діяльності :

- послуги корпоративним клієнтам – включає поточні рахунки, депозити, овердрафти великих суб'єктів господарювання, кредити та інше кредитування великих суб'єктів господарювання, валютні операції та банківські продукти торгового фінансування
- послуги фізичним особам – банківські послуги приватним особам, поточні рахунки, заощадження, депозити, продукти інвестиційних заощаджень, послуги зберігання, кредитні та дебетові картки зазначених осіб, споживчі та іпотечні кредити фізичним особам
- інвестиційна банківська діяльність – включає операції на ринку позикового та власного капіталу, операції з цінними паперами, операції з обміну валют, торгові операції з готівковою валютою та корпоративні фінанси
- послуги інкасації – операції по збору, перевезенню, зберіганню та доставці грошових коштів та матеріальних цінностей
- інші сегменти та операції.

Проценти нараховуються по сегментах із застосуванням ставки за внутрішніми позиками/розміщенням.

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за перше півріччя 2016 року:

Таблиця 21.1

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		49 878	7 660	8 505	19 597	109	85 750
Процентні доходи	15	48 259	5 181	8 463	-	-	61 902
Комісійні доходи	16	972	2 251	43	19 597	11	22 874
Інші операційні доходи та Доходи/витрати під час первісного визнання, Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		647	228	-	-	99	974
Усього доходів сегментів		49 878	7 660	8 505	19 597	109	85 750
Процентні витрати	15	(9 673)	(9 395)	(3)	-	(1 669)	(20 740)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4, 5, 6	(89 497)	(1 613)	(10 509)	(196)	-	(101 815)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8, 9	(520)	-	-	-	(11 740)	(12 260)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	3 839	-	-	3 839
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	2 002	-	-	2 002
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	(2 971)	-	-	(2 971)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	4 189	-	-	4 189
Комісійні витрати	16	(1)	(2 518)	(100)	(936)	511	(3 044)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	13	3 025	323	-	-	-	3 348
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	18 19	(3 476)	(9 487)	(1 829)	(14 444)	(51 106)	(80 343)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		(50 265)	(15 030)	3 122	4 022	(63 895)	(122 046)

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за перше півріччя 2015 року:

Таблиця 21.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів			послуги інкасації	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:		37 436	7 983	13 478	16 726	219	75 842
Процентні доходи	15	33 916	4 611	13 421	-	-	51 948
Комісійні доходи	16	1 864	2 409	57	16 691	-	21 020
Інші операційні доходи та Доходи/витрати під час первісного визнання, Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 656	963	-	36	219	2 873
Усього доходів сегментів		37 436	7 983	13 478	16 726	219	75 842
Процентні витрати	15	(8 539)	(5 873)	(29)	-	(2 110)	(16 551)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4,5,6	(9 658)	(619)	(1 903)	10	(5)	(12 175)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8,9	-	-	-	-	(78)	(78)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	3 170	-	-	3 170
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	5 204	-	-	5 204
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	38 868	-	-	38 868
Комісійні витрати	16	-	(532)	(121)	(68)	(2)	(724)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	13	(1 998)	(40)	-	-	-	(2 038)
Адміністративні та інші операційні витрати	18,19	(2 044)	(6 377)	(1 820)	(12 832)	(48 033)	(71 106)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		15 197	(5 459)	58 846	3 836	(50 009)	20 411

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 липня 2016 року:

Таблиця 21.3

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	333 999	32 851	15 443	13 776	114 506	510 575
Усього активів сегментів	333 999	32 851	15 443	13 776	114 506	510 575
Усього активів	333 999	32 851	15 443	13 776	114 506	510 575
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	49 993	92 808	-	-	145 616	288 417
Усього зобов'язань сегментів	49 993	92 808	-	-	145 616	288 417
Усього зобов'язань	49 993	92 808	-	-	145 616	288 417

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 січня 2016 року:

Таблиця 21.4

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	989 277
Усього активів сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	989 277
Усього активів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	989 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825
Усього зобов'язань сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825
Усього зобов'язань	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 21.5

У тисячах гривень	Звітний рік			Попередній рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за перше півріччя	89 317	-	89 317	88 791	-	88 791
Основні засоби станом на 01 липня	30 658	-	30 658	26 649	-	26 649
Нематеріальні активи на 01 липня	58 659	-	58 659	62 142	-	62 142

22. Управління фінансовими ризиками

У першому півріччі поточного року, концентрація валютного ризику не зазнала суттєвих змін для Банку.

Концентрація географічного ризику протягом першого півріччя 2016 року без суттєвих змін.

Нижче наведено нормативи кредитного ризику, розраховані у відповідності до вимог регулятора:

Таблиця 22.1

у відсотках	30 червня 2016	31 грудня 2015
H7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	23,20	21,65
H8 Норматив великих кредитних ризиків. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 800%)	81,68	64,60
H9 (2014:H10) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	0,03	0,23

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (H4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 01 липня 2016 року цей норматив складав 63,30 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (H5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 01 липня 2016 року цей норматив складав 93,01 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 01 липня 2016 року цей норматив складав 192,90% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Розриви між фінансовими активами та зобов'язаннями за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01 липня 2016 знаходяться в рамках допустимих значень.

23. Управління капіталом

Станом на 01 липня 2016 року, складає 379 239 тисяч гривень.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, яке становить 10%. Станом на 01 липня 2016 року цей показник становив 69,69%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України, який складається з таких компонентів:

Таблиця 23.1*У тисячах гривень*

	Прим.	30 червня 2016	31 грудня 2015
Основний капітал		250 563	304 536
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	4 857
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(30 658)	(28 129)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(580)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(58 965)	(6 758)
Додатковий капітал		128 676	123 930
Резерви		451	434
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 492
Субординований борг банку		124 272	120 004
Усього регулятивного капіталу		379 239	428 466

24. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на 01 липня 2016 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 29 судових справ майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 16 983,21 тисячі гривень. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами. Відповідний резерв не створювався.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на кінець дня 30 червня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо нематеріальних активів на загальну суму 3 428 тисяч гривень.

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, немає майбутніх виплат за нескасовуваною оперативною орендою:

Загальні суми майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про суборенду на звітну дату відсутні.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 24.1

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2016	31 грудня 2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		36 013	138 060
Гарантії видані		234	13 875
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	13	(16)	(3 364)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		36 231	148 571

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

Таблиця 24.2

У тисячах гривень	30 червня 2016	31 грудня 2015
Гривня	36 013	138 060
Усього	36 013	138 060

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням.

Станом на кінець дня 30 червня 2016 активи надані в заставу відсутні.

25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Методи оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань протягом першого півріччя 2016 року змін не зазнали.

26. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 26.1

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	93	283
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 01 липня	-	-	-	67
Інші активи	-	-	-	39
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	5	11 978
Інші зобов'язання	-	-	-	2

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 26.2

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	123	229
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 01 січня	-	-	16	28
резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами за станом на 01 січня	-	-	-	30
Інші активи	-	-	-	55
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	1 363	40 093
Резерви за зобов'язаннями	-	-	20	41

До складу інших пов'язаних сторін також входить інший управлінський персонал та близькі родичі основного управлінського персоналу.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2016 року:

Таблиця 26.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	9	13
Процентні витрати	-	-	-	(218)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	16	(39)
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(10)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(22)	(104)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2015 року:

Таблиця 26.4

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	7	18
Процентні витрати	-	-	(27)	(589)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	(6)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(5)	(3)
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(43)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(90)	(61)

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 липня 2016 року:

Таблиця 26.5

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	(5 080)

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 липня 2015 року:

Таблиця 26.6

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	274	157

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом першого півріччя 2016 року:

Таблиця 26.7

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	2
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	197	106

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом першого півріччя 2015 року:

Таблиця 26.8

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	390	514
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	361	497

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 26.9

У тисячах гривень	За шестимісячний період 2016 року		За шестимісячний період 2015 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	3 079	175	2 527	128
Всього	3 079	175	2 527	128

27. Події після закінчення звітного періоду

Після закінчення звітного періоду Банк продовжує виплати вкладникам за рахунок власних коштів, за договорами строк яких закінчився.