



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
30 ЧЕРВНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2016 року	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2016 року	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2016 року	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2016 року	5
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
Примітка 1. Інформація про Банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кошти в інших банках	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж	13
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16
Примітка 13. Кошти банків	17
Примітка 14. Кошти клієнтів	17
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 16. Інші залучені кошти	18
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 19. Інші зобов'язання	19
Примітка 20. Субординований борг	19
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20
Примітка 24. Інші операційні доходи	21
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	21
Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію	22
Примітка 28. Операційні сегменти	23
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	26
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти	27
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	28
Примітка 32. Події після дати балансу	29

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2016 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2016	31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	665 273	439 182
Кошти в інших банках	5	16 333	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 332 451	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	196 858	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	50 020	220 171
Інвестиційна нерухомість		69 043	71 280
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		327	927
Відстрочений податковий актив		3 118	3 653
Основні засоби та нематеріальні активи	9	105 653	99 113
Інші фінансові активи	10	69 791	50 816
Інші активи	11	12 257	16 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	22 182	20 379
Усього активів		5 543 306	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	40 431	7 565
Кошти клієнтів	14	3 969 411	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	754 419	559 002
Інші залучені кошти	16	72 205	3 628
Резерви за зобов'язаннями	17	546	383
Інші фінансові зобов'язання	18	39 129	44 179
Інші зобов'язання	19	14 855	13 568
Субординований борг	20	305 501	296 973
Усього зобов'язань		5 196 497	3 467 589
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		308 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток		15 104	15 124
Резервні та інші фонди банку		6 106	5 359
Резерви переоцінки		17 588	17 588
Усього власного капіталу		346 809	346 082
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 543 306	3 813 671

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2016 року

Найменування статті	За звітний квартал			Наростаючим підсумком з початку року	
	Прим.	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	21	266 501	128 030	410 076	245 557
Процентні витрати	21	(146 098)	(83 860)	(255 979)	(159 780)
Чистий процентний дохід		120 403	44 170	154 097	85 777
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5,6	(73 987)	(22 779)	(90 776)	(91 024)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		46 416	21 391	63 321	(5 247)
Комісійні доходи	22	28 803	10 328	49 653	20 299
Комісійні витрати	22	(9 661)	(3 807)	(18 173)	(7 692)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	35 515	11 803	53 593	3 731
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	91	536	569
Результат від операцій з іноземною валютою		43 568	31 907	372	44 074
Результат від переоцінки іноземної валюти		(47 466)	(33 540)	16 409	6 262
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(3 663)	-	(7 087)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(219)	-	(215)	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	24	117	535	(142)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	17	(66)	-	(163)	-
Інші операційні доходи	24	6 169	5 380	9 610	23 097
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(102 189)	(38 332)	(173 572)	(68 106)
Прибуток до оподаткування		894	1 675	1 906	9 758
Витрати на податок на прибуток	26	(535)	-	(1 179)	(2 000)
Прибуток за звітний період		359	1 675	727	7 758
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		359	1 675	727	7 758
Прибуток на акцію:					
чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27	0,08	0,38	0,17	1,76
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27	0,08	0,38	0,17	1,76

Затверджено до випуску та підписано
27 липня 2016 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2016 року

Найменування статті	При-мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес-тровані внески до статутного капіталу	Резервні та Інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2015 року		220 000	11	79 200	4 902	17 588	23 394	345 095
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	7 758	7 758
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	7 758	7 758
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	457	-	(457)	-
Збільшення статутного капіталу		79 200	-	(79 200)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2015 року		299 200	11	-	5 359	17 588	30 695	352 853
Залишок на 1 січня 2016 року		308 000	11	-	5 359	17 588	15 124	346 082
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	727	727
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	727	727
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	747	-	(747)	-
Залишок на 30 червня 2016 року		308 000	11	-	6 106	17 588	15 104	346 809

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2016 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

Найменування статті	Примітки	За 1 півріччя	
		2016	2015
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		376 454	235 729
Процентні витрати, що сплачені		(209 126)	(155 673)
Комісійні доходи, що отримані		49 220	19 866
Комісійні витрати, що сплачені		(18 173)	(7 692)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		53 593	3 731
Результат операцій з іноземною валютою		372	44 074
Інші отримані операційні доходи		9 781	23 014
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(69 444)	(29 337)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(106 504)	(44 522)
Податок на прибуток сплачений		(44)	(1 079)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		86 129	88 111
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(3 223)	(6 412)
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках		121 203	(181 976)
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 562 595)	(605 899)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(15 385)	(27 932)
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		3 421	98 042
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		32 837	(146 551)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 412 250	78 535
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		159 113	531 953
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		163	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 083)	(40 995)
Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності		230 830	(213 124)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження/(втрати) від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(162 704)	296 334
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення (Придбання)/продаж інвестиційної нерухомості		170 000	-
(Придбання)/продаж основних засобів		3 066	-
Придбання нематеріальних активів		(22 613)	(19 581)
		(221)	(513)
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		(12 472)	276 240
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		-	240 007
Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності		-	240 007
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		7 733	6 262
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		226 091	309 385
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітної періоду	4	439 182	232 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітної періоду	4	665 273	541 988

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2016 року

Голова Правління

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ №642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.
- серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної Системи Масових Електронних Платежів, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 червня 2016 року Банк має 65 відділень на території України (31.12.2015 року - 57 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 30 червня 2016 року склала 1004 працівника (на 31 грудня 2015 року – 981 працівник).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

Структура власності Банку не змінювалась з 31.12.2015.

Основним акціонером банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу банку, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.

Структура власності Банку:

- AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100%

акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його 1 акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30.06.2016 складає 0,0065% (31.12.2015: 0.0065%).

Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному періоді не здійснювалися.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Примітка 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 поживлення. 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 22 квітня 2016 року Національним Банком України була знижена облікова ставка до 19% (Постанова Правління Національного банку України від 21 квітня 2016 року № 278 "Про регулювання грошово-кредитного ринку").

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.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 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 31 грудня 2015 .

Зміни в обліковій політиці

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, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2016 рік:

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність

організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компанії є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини». Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або

- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.06.2016	31.12.2015
Готівкові кошти	109 230	63 674
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	167 809	49 660
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	388 234	325 848
- України	312 507	302 284
- інших країн	75 727	23 564
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	665 273	439 182

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на 30 червня 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 38 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 19 012 тис. грн.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2015 року включені нараховані процентні доходи в сумі 83 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 71 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 року та на 31 грудня 2015 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на 30 червня 2016 року та на 31 грудня 2015 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	30.06.2016	31.12.2015
Кредити, надані іншим банкам:	19 443	140 976
- короткострокові	-	120 275
- довгострокові	19 443	20 701
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 110)	(15 371)
Усього коштів в інших банках	16 333	125 605

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 червня 2016 року у сумі: 289 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 619 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	30.06.2016	30.06.2015
	кошти в інших банках	кошти в інших банках
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	(31 133)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	12 261	(24 794)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(3 110)	(55 927)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30.06.2016	31.12.2015
Кредити, що надані юридичним особам	4 442 769	2 854 885
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	31 985	26 810
Іпотечні кредити фізичних осіб	22 037	7 601
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	63 704	41 992
Інші кредити, що надані фізичним особам	108 194	62 399
Резерв під знецінення кредитів	(336 238)	(252 142)
Усього кредитів за мінусом резервів	4 332 451	2 741 545

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 червня 2016 року у сумі: 110 847 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 77 431 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не проводив операції репо.

Станом на 30 червня 2016 року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 242 311 тис. грн., що склало 51,76% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (31.12.2015: 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів).

Протягом 1 півріччя 2016 року Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резерву.

Протягом 1 півріччя 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 11 956 тис. грн., у тому числі 11 025 тис. грн. за тілом, та 931 тис. грн. – нараховані відсотки.

У тому числі 8 685 тис. грн., з них 8 063 тис. грн. тіло кредиту та 622 тис. грн. нарахованих відсотків, було списано за рахунок резерву.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2016 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(79 702)	(107)	2 714	(3 374)	(3 627)	(84 096)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(316 347)	(3 898)	(601)	(11 380)	(4 012)	(336 238)

За 1 півріччя 2016 року було погашено 2 465 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2015 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(61 152)	(290)	(829)	(604)	(391)	(63 266)
Зменшення безнадійної заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	8 366	-	161	158	-	8 685
Залишок станом на кінець періоду	(167 831)	(4 095)	(2 836)	(5 017)	(669)	(180 448)

За 1 півріччя 2015 року було погашено 2 419 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
	Сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 179 685	25,27	776 992	25,95
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	442 599	9,48	427 877	14,29
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 232 742	26,40	834 345	27,87
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	745 434	15,97	169 012	5,65
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	621 459	13,31	525 487	17,55
Фінансова діяльність	233 570	5,00	125 902	4,21
Фізичні особи, у тому числі:	193 936	4,15	111 992	3,74
- нерезиденти	2	0,00	2	0,00
Інші	19 264	0,42	22 080	0,74
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 668 689	100,00	2 993 687	100,00

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

	30.06.2016	31.12.2015
Боргові цінні папери:	196 858	24 469
- державні облігації	196 858	24 469
- облігації підприємств	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	196 858	24 469

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 червня 2016 року у сумі: 3 450 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 528 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року у Банку відсутні цінні папери, які використовувались як застава та цінні папери, які використовувались для операцій репо.

Станом на 30 червня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 192 622 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
Депозитні сертифікати НБУ	50 020	220 171
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	50 020	220 171

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 червня 2016 року у сумі: 20 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 171 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 року та на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку до погашення відсутні цінні папери, які використовувались як застава. Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на 30 червня 2016 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 50 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 220 000 тис. грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	1	25 955	5 629	1 529	1 873	6	394	1 126	7 178	43 691
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на 01 січня 2015	-	(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)	(22)	(4 294)	-	(3 002)	(32 851)
Надходження	-	-	13 612	-	625	-	652	20 049	913	35 851
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(15 651)	-	(15 651)
Амортизаційні відрахування	-	(341)	(1 415)	(291)	(437)	(1)	(506)	-	(560)	(3 551)
Інші зміни	-	(37)	(17)	-	(1)	12	-	-	42	(1)
Балансова вартість на 30 червня 2015 року:	1	25 577	17 809	1 238	2 060	17	540	5 524	7 573	60 339
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 785	30 964	3 116	6 731	41	5 338	5 524	11 135	96 635
Знос на 30 червня 2015	-	(8 208)	(13 155)	(1 878)	(4 671)	(24)	(4 798)	-	(3 562)	(36 296)
Балансова вартість на 01 січня 2016 року:		25 491	28 398	983	6 595	17	17 759	12 958	6 912	99 113
Первісна (переоцінена) вартість	-	34 456	44 508	3 116	11 507	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на 01 січня 2016	-	(8 965)	(16 110)	(2 133)	(4 912)	(24)	(14 771)	-	(4 223)	(51 138)
Надходження	-	7 029	12 718	-	2 112	-	5 895	18 941	-	46 695
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	17	554	-	59	-	-	-	222	852
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(24 713)	-	(24 713)
Амортизаційні відрахування	-	(402)	(6 160)	(230)	(1 123)	(1)	(7 751)	-	(627)	(16 294)
Балансова вартість на 30 червня 2016 року:	-	32 135	35 510	753	7 643	16	15 903	7 186	6 507	105 653
Первісна (переоцінена) вартість	-	41 502	57 780	3 116	13 678	41	38 425	7 186	11 357	173 085
Знос на 30 червня 2016	-	(9 367)	(22 270)	(2 363)	(6 035)	(25)	(22 522)	-	(4 850)	(67 432)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	30.06.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 720	6 403
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	710	-
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	631	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	48 690	37 657
Інші фінансові активи	14 026	7 338
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(986)	(582)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	69 791	50 816

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 червня 2016 року та на 31 грудня 2015 року відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

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

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(582)	(582)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(411)	(411)
Списання безнадійної заборгованості	7	7
Залишок за станом на кінець періоду	(986)	(986)

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

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(181)	(181)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(135)	(135)
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(316)	(316)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	30.06.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 005	9 229
Витрати майбутніх періодів	7 815	4 847
Передоплата за послуги	638	1 106
Матеріали	533	1 109
Дорогоцінні метали	2 413	1 251
Інші активи	59	141
Резерв під інші активи	(206)	(1 152)
Усього інших активів за мінусом резервів	12 257	16 531

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	852	94	946
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(73)	(133)	(206)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(151)	(240)	(391)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(75)	68	(7)
Залишок за станом на кінець періоду	(226)	(172)	(398)

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

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	30.06.2016	31.12.2015
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Комерційна нерухомість	6 009	4 206
Житлова нерухомість	7 127	7 127
Земельні ділянки	9 046	9 046
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22 182	20 379

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Вартість активів, утримуваних для продажу, станом на 30 червня 2016 року дорівнює 22 182 тис. грн. та на 31 грудня 2015 року дорівнює 20 379 тис. грн. Активи збільшились за рахунок надходження активів, що знаходились у якості застави, суттєвих змін у вартості протягом звітного періоду не відбувалось.

Станом на 31.12.2015 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р) від балансової вартості не було суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

	30.06.2016	31.12.2015
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	40 431	7 565
Усього коштів інших банків	40 431	7 565

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП, які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30.06.2016	31.12.2015
Державні та громадські організації:	92	-
Поточні рахунки	92	-
Інші юридичні особи	2 552 873	1 404 378
- Поточні рахунки	1 016 435	522 734
- Строкові кошти	1 536 438	881 644
Фізичні особи:	1 416 446	1 137 913
- Поточні рахунки	118 014	87 266
- Строкові кошти	1 298 432	1 050 647
Усього коштів клієнтів	3 969 411	2 542 291

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 червня 2016 року у сумі: 62 347 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 27 669 тис. грн.

Станом на 30 червня 2016 загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 206 714 тис. грн., що склало 30,40% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (31.12.2015: 997 282 тис. грн., - 39% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	390 468	9,84	199 319	7,84
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	200 504	5,05	202 423	7,96
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	272 631	6,87	196 332	7,72
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	429 597	10,82	330 031	12,98
Фінансова діяльність	752 351	18,95	385 834	15,18
Фізичні особи	1 723 398	43,42	1 137 707	44,75
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	138 673	3,49	44 749	1,76
Інші	61 789	1,56	45 896	1,81
Усього коштів клієнтів	3 969 411	100,00	2 542 291	100,00

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30.06.2016	31.12.2015
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	52 252	22 368
Депозитні сертифікати	702 167	536 634
Усього	754 419	559 002

Станом на 30 червня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	01.08.2014	09.08.2019	16 765	-	675	17 440
D	19%	30.04.2013	21.05.2018	34 119	-	693	34 812
Усього				50 884	-	1 368	52 252

Станом на 31 грудня 2015 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	22.08.2014	09.08.2019	15 750	-	634	16 384
C	19%	24.03.2011	17.03.2016	5 948	(41)	46	5 953
D	22%	27.05.2013	21.05.2018	30	-	1	31
Усього				21 728	(41)	681	22 368

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

	30.06.2016	31.12.2015
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	72 205	3 628
Усього	72 205	3 628

Протягом 1 півріччя 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики №3 від 28.04.2016р. на суму 2 000 тис. доларів США під 9 % річних та кредит на суму 662 тис. євро згідно договору позики №4 від 30.05.2016 під 8,5 % річних.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2016 року

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Формування та/або збільшення резерву	163	163
Залишок на кінець періоду	546	546

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2015 року

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	-	-
Формування та/або збільшення резерву	383	383
Залишок на кінець періоду	383	383

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 146	5 896
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	16 648	29 008
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	2 592
Розрахунки по операціях клієнтів	10 563	4 962
Інші фінансові зобов'язання	1 772	1 721
Усього інших фінансових зобов'язань	39 129	44 179

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

	30.06.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 124	1 076
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	4 378	4 610
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 234	4 681
Кредиторська заборгованість з придбання активів	37	74
Доходи майбутніх періодів	2 692	1 678
Інша заборгованість	390	1 449
Усього	14 855	13 568

Примітка 20. Субординований борг

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30.06.2016	31.12.2015
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	03.04.2028	5	10 041	10 127
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	03.04.2028	5	15 061	15 064
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	03.04.2028	5	30 123	30 042
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	09.02.2025	8,5	250 276	241 739
Усього					305 501	296 973

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
Кредити та заборгованість клієнтів	255 028	112 512	386 336	213 768
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 648	961	3 734	6 951
Цінні папери в портфелі банку до погашення	661	2 872	2 041	3 133
Кошти в інших банках	1 959	4 047	4 788	5 530
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 149	1 219	6 865	2 150
Депозити та кредити овернайт в інших банках	5	2 311	5	5 678
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	3 051	4 108	6 307	8 347
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів	266 501	128 030	410 076	245 557
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
Строкові кошти юридичних осіб	(48 023)	(28 924)	(79 693)	(49 470)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(14 610)	(13 402)	(26 539)	(17 734)
Інші залучені кошти	(1 002)	-	(1 089)	(2 699)
Строкові кошти фізичних осіб	(50 257)	(29 417)	(96 166)	(64 610)
Строкові кошти інших банків	-	-	(1)	-
Депозити овернайт інших банків	(137)	(148)	(269)	(498)
Поточні рахунки	(26 048)	(6 825)	(39 988)	(16 067)
Кореспондентські рахунки	-	-	-	-
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 021)	(5 144)	(12 234)	(8 702)
Інші	-	-	-	-
Усього процентних витрат	(146 098)	(83 860)	(255 979)	(159 780)
Чистий процентний дохід	120 403	44 170	154 097	85 777

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	23 431	8 122	40 561	15 842
Операції з цінними паперами	123	59	200	257
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 099	1 818	5 687	3 602
Гарантії надані	627	84	1 069	149
Інші	1 523	245	2 136	449
Усього комісійних доходів	28 803	10 328	49 653	20 299
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(9 251)	(3 657)	(17 015)	(7 166)
Операції з цінними паперами	(18)	(32)	(36)	(57)
Гарантії надані	(89)	(107)	(288)	(254)
Інші	(303)	(11)	(834)	(215)
Усього комісійних витрат	(9 661)	(3 807)	(18 173)	(7 692)
Чистий комісійний дохід	19 142	6 521	31 480	12 607

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	Результат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Результат за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Похідні фінансові активи	35 515	11 803	53 593	3 731
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	35 515	11 803	53 593	3 731

Примітка 24. Інші операційні доходи

	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		510	432	920	691
Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 101	1 386	4 318	3 209
Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-	-	8 692
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	109	-	109
Дохід від реалізації активів на продаж		-	-	-	6 492
Штрафи, пені отримані		175	7	249	27
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	6	2 067	2 107	2 465	2 419
Інші		1 316	1 339	1 658	1 458
Усього операційних доходів		6 169	5 380	9 610	23 097

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Витрати на утримання персоналу		(36 674)	(17 602)	(71 006)	(30 898)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(8 735)	(2 257)	(16 867)	(4 128)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 964)	(2 314)	(11 643)	(3 614)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(9 326)	(3 068)	(17 930)	(5 643)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2 258)	(1 369)	(5 149)	(2 866)
Професійні послуги		(5 151)	(1 996)	(8 080)	(3 050)
Витрати на маркетинг та рекламу		(1 376)	(1 438)	(1 678)	(1 593)
Витрати із страхування		(184)	(1 780)	(968)	(2 147)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(5 606)	(5 679)	(12 006)	(12 157)
Інші		(24 915)	(829)	(28 245)	(2 010)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(102 189)	(38 332)	(173 572)	(68 106)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати з податку на прибуток

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Поточний податок на прибуток	-	-	644	2 000
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	535	-	535	-
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	535	-	535	-
Усього витрати з податку на прибуток	535	-	1 179	2 000

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	1 півріччя 2016 року	1 півріччя 2015 року
Прибуток до оподаткування	1 906	9 758
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	343	1 756
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:		
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів	836	244
Витрати з податку на прибуток	1 179	2 000

Ставка оподаткування у протязі 1 півріччя 2016 року не змінювалась у порівнянні з 2015 роком та складала 18%.

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Прим	За звітний квартал		Наростаючим ідсумком з початку року	
		2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		359	1 675	727	7 758
Прибуток/(збиток) за звітний період		359	1 675	727	7 758
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		4400	4400	4400	4400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,08	0,38	0,17	1,76
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,08	0,38	0,17	1,76

Примітка 28. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти - це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	401 500	40 780	5 761	15 597	5 486	469 124
Процентні доходи	363 381	29 262	5 776	11 657	-	410 076
Комісійні доходи	38 119	7 394	200	3 940	-	49 653
Інші операційні доходи	-	4 124	(215)	-	5 486	9 395
Усього доходів сегментів	401 500	40 780	5 761	15 597	5 486	469 124
Процентні витрати	(129 906)	(98 175)	(27 628)	(270)	-	(255 979)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(79 810)	(4 286)	-	(6 680)	-	(90 776)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	535	535
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	53 593	-	53 593
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	536	-	-	536
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	372	372
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 409	16 409
Комісійні витрати	-	(16 280)	(324)	(1 569)	-	(18 173)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(163)	-	-	-	-	(163)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(174 751)	(174 751)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	191 621	(77 961)	(21 655)	60 671	(151 949)	727
Прибуток						

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	227 275	24 229	10 341	14 527	5 494	281 866
Процентні доходи	211 956	10 159	10 084	13 358	-	245 557
Комісійні доходи	15 304	3 569	257	1 169	-	20 299
Інші операційні доходи	15	10 501	-	-	5 494	16 010
Усього доходів сегментів	227 275	24 229	10 341	14 527	5 494	281 866
Процентні витрати	(72 133)	(66 716)	(18 808)	(2 123)	-	(159 780)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(61 442)	(1 824)	-	(27 758)	-	(91 024)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(142)	(142)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	3 731	-	3 731
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	569	-	-	569
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	44 074	44 074
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	6 262	6 262
Комісійні витрати	-	(7 090)	(311)	(291)	-	(7 692)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(70 106)	(70 106)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	93 700	(51 401)	(8 209)	(11 914)	(14 418)	7 758

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	4 155 830	196 382	246 878	731 636	-	5 330 726
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	22 182	-	-	-	22 182
Усього активів сегментів	4 155 830	218 564	246 878	731 636	-	5 352 908
Нерозподілені активи	-	-	-	-	190 398	190 398
Усього активів	4 155 830	218 564	246 878	731 636	190 398	5 543 306
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	2 880 891	1 435 792	826 624	40 501	-	5 183 808
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	2 880 891	1 435 792	826 624	40 501	-	5 183 808
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 689	12 689
Усього зобов'язань	2 880 891	1 435 792	826 624	40 501	12 689	5 196 497
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	43 002	43 002
Амортизація	-	-	-	-	(16 867)	(16 867)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 465	2 465

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	2 641 260	111 922	244 640	602 444	1 523	3 601 789
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	20 379	-	-	-	20 379
Усього активів сегментів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	1 523	3 622 168
Нерозподілені активи	-	-	-	-	191 503	191 503
Усього активів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	193 026	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 291	15 291
Усього зобов'язань	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	15 291	3 467 589
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	2 878	2 878
Амортизація	-	-	-	-	(20 432)	(20 432)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 722	2 722

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справи в суді:**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання з капітальних вкладень:

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не має контрактних зобов'язань на придбання основних засобів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 30.06.2016 року та на 31.12.2015 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Дотримання особливих вимог

Протягом 1 півріччя 2016 року та 2015 року Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30.06.2016	31.12.2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		2 623 411	1 147 013
Експортні акредитиви		6 214	3 816
Гарантії видані		85 649	46 833
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(546)	(383)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		2 714 728	1 197 279

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30.06.2016	31.12.2015
Гривня	2 377 166	799 895
Долар США	325 675	382 148
Євро	11 887	15 236
Усього	2 714 728	1 197 279

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

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

Таблиця 29.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	30.06.2016		31.12.2015	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-
Інші активи	-	-	46 284	48 021
Усього	-	-	46 284	48 021

В статті інші активи станом на 31.12.2015 року відображено активи в заставі по депо свопам на суму 46 284 тис. грн.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	30.06.2016		31.12.2015	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп, в т.ч.	631	-	-	(2 592)
-дебіторська заборгованість в гривнях	688 414	-	-	247 036
-кредиторська заборгованість в Євро	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість в дол. США	(689 045)	-	-	(249 628)
Чиста справедлива вартість	(631)	-	-	(2 592)

У 1 півріччі 2016 року Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 53 593 тисячі гривень від операцій з контрактами валютного свопу (у 1 півріччі 2015 прибуток в сумі 3 731 тис. грн.).

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом звітного періоду Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	-	1 389	-	77 620
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(28)	-	(423)
Інші активи	-	-	682	286
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	4 953	7 104	1 128 744	140 706
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	2 549	-	243 388
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 756	-
Інші зобов'язання	-	22	123	214

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	13	141	563	13 065
Процентні витрати	(3)	(425)	(60 620)	(21 262)
Комісійні доходи	41	29	3 759	1 351
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	2	60	214
Інші операційні доходи	-	23	547	34
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 010)	(4)	(29)

Таблиця 31.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	145	1 493	62 796	134 762
Резерв під заборгованість за кредитами	(3)	(30)	(60)	(637)
Інші активи	-	125	-	64
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	1 477	5 372	647 171	129 612
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	765	-	222 755
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 628	-
Інші зобов'язання	-	21	64	54

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2015 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	-	92	4 618	12 748
Процентні витрати	(14)	(50)	(30 000)	(460)
Комісійні доходи	15	8	2 001	786
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	649	(63)	40
Інші операційні доходи	-	18	158	125
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 008)	-	-

Таблиця 31.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	1 півріччя 2016 року		1 півріччя 2015 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	15 028	1 480	6 931	869
Виплати під час звільнення	34	-	77	-

Примітка 32. Події після дати балансу

Після 30 червня 2016 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.

Керівництво Банку вважає, що протягом 1 півріччя 2016 року та після 30 червня 2016 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку у вказаних вище умовах.