

**ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність  
станом на та за період, що закінчився  
**30 червня 2016 р.**

**ЗМІСТ****ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

|                                                                               |   |
|-------------------------------------------------------------------------------|---|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан .....                           | 1 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..... | 2 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....                 | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....                       | 5 |

**ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Інформація про банк .....                                                  | 6  |
| 2. Умови здійснення діяльності .....                                          | 6  |
| 3. Основи подання фінансової звітності .....                                  | 7  |
| 4. Основні положення облікової політики .....                                 | 8  |
| 5. Суттєві облікові судження та оцінки .....                                  | 9  |
| 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....                                       | 9  |
| 7. Кошти в інших банках.....                                                  | 9  |
| 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....                                    | 10 |
| 9. Інвестиційна нерухомість .....                                             | 10 |
| 10. Інші фінансові та нефінансові активи .....                                | 11 |
| 11. Відстрочений податковий актив .....                                       | 12 |
| 12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....                            | 13 |
| 13. Кошти банків.....                                                         | 13 |
| 14. Субординований борг .....                                                 | 13 |
| 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання .....                          | 14 |
| 16. Статутний капітал.....                                                    | 14 |
| 17. Договірні та умовні зобов'язання.....                                     | 14 |
| 18. Чистий комісійний дохід .....                                             | 16 |
| 19. Інші операційні доходи та адміністративні та інші операційні витрати..... | 16 |
| 20. Базисний та розбавлений збиток на акцію .....                             | 17 |
| 21. Операції з пов'язаними сторонами .....                                    | 17 |
| 22. Інформація за сегментами .....                                            | 18 |
| 23. Оцінка справедливої вартості .....                                        | 19 |

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

(у тисячах гривень)

|                                                               | Прим. | 30 червня 2016<br>(аудит не проводився) | 31 грудня 2015   |
|---------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                 |       |                                         |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 6     | 1 385 671                               | 923 483          |
| Кошти в інших банках                                          | 7     | 119 541                                 | 142 252          |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 8     | 4 230 811                               | 4 654 314        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                       |       | 441                                     | 441              |
| Інвестиційна нерухомість                                      | 9     | 427 618                                 | 319 597          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |       | 5 456                                   | 5 456            |
| Інші фінансові активи                                         | 10    | 34 401                                  | 706 021          |
| Інші активи                                                   | 10    | 21 416                                  | 9 115            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        |       | 154 708                                 | 158 258          |
| Відстрочений податковий актив                                 | 11    | 167 097                                 | 145 159          |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                     | 12    | 559 377                                 | 471 316          |
| <b>Усього активів</b>                                         |       | <b>7 106 537</b>                        | <b>7 535 412</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                                           |       |                                         |                  |
| Кошти банків                                                  | 13    | 267 792                                 | 357 040          |
| Кошти клієнтів                                                |       | 6 176 558                               | 6 283 673        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                        |       | 163 301                                 | 150 560          |
| Субординований борг                                           | 14    | -                                       | 672 418          |
| Інші фінансові зобов'язання                                   | 15    | 20 799                                  | 10 626           |
| Інші зобов'язання                                             | 15    | 41 248                                  | 29 300           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |       | <b>6 669 698</b>                        | <b>7 503 617</b> |
| <b>Власний капітал</b>                                        |       |                                         |                  |
| Статутний капітал                                             | 16    | 1 544 666                               | 858 666          |
| Емісійні різниці                                              |       | 17 678                                  | 17 678           |
| Резерви переоцінки                                            |       | 96 447                                  | 96 447           |
| Непокритий збиток                                             |       | (1 221 952)                             | (940 996)        |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |       | <b>436 839</b>                          | <b>31 795</b>    |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |       | <b>7 106 537</b>                        | <b>7 535 412</b> |

Затверджено до випуску та підписано  
25 липня 2016 року

Заступник Голови Правління -  
Директор з фінансів



Сергій Волков

В.о. головного бухгалтера

Оксана Мірошніченко

Виконавець: Багацька С.В.  
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

(у тисячах гривень)

| Прим.                                                                                              | За тримісячний період,<br>що завершився 30 червня<br>(аудит не проводився) |           | За шестимісячний період,<br>що завершився 30 червня<br>(аудит не проводився) |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                    | 2016                                                                       | 2015      | 2016                                                                         | 2015      |
| Процентні доходи                                                                                   | 142 537                                                                    | 220 481   | 312 794                                                                      | 466 986   |
| Кредити клієнтам                                                                                   | 136 358                                                                    | 217 466   | 291 869                                                                      | 483 247   |
| Цінні папери                                                                                       | 5 516                                                                      | 2 009     | 19 988                                                                       | (18 592)  |
| Кошги в інших банках                                                                               | 663                                                                        | 1 006     | 937                                                                          | 2 331     |
| Процентні витрати                                                                                  | (186 494)                                                                  | (226 477) | (387 455)                                                                    | (444 227) |
| Кошги клієнтів                                                                                     | (166 356)                                                                  | (179 914) | (342 239)                                                                    | (366 424) |
| Кошги банків                                                                                       | (16 650)                                                                   | (36 537)  | (37 618)                                                                     | (50 387)  |
| Боргові цінні папери,<br>емітовані банком                                                          | (3 488)                                                                    | (122)     | (7 533)                                                                      | (128)     |
| Субординований борг                                                                                | -                                                                          | (9 904)   | (65)                                                                         | (27 288)  |
| Чистий процентний дохід/<br>(витрати)                                                              | (43 957)                                                                   | (5 996)   | (74 661)                                                                     | 22 759    |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву під знецінення кредитів<br>та коштів в інших банках     | 8 19 891                                                                   | (216 364) | (124 064)                                                                    | (534 407) |
| Чисті витрати після<br>зменшення корисності<br>процентних активів                                  | (24 066)                                                                   | (222 360) | (198 725)                                                                    | (511 648) |
| Чистий комісійний дохід                                                                            | 18 20 482                                                                  | 19 037    | 42 236                                                                       | 108 524   |
| Результат від операцій з<br>іноземною валютою                                                      | 49 694                                                                     | 46 528    | 133 772                                                                      | 88 760    |
| Результат від переоцінки<br>іноземної валюти                                                       | 9 038                                                                      | 6 129     | (58 851)                                                                     | (37 175)  |
| Результат від продажу цінних<br>паперів в портфелі банку на<br>продаж                              | -                                                                          | -         | -                                                                            | 13 459    |
| Інші операційні доходи                                                                             | 19 3 764                                                                   | 3 314     | 6 282                                                                        | 6 961     |
| Непроцентні доходи                                                                                 | 82 978                                                                     | 75 008    | 123 439                                                                      | 180 529   |
| Відрахування до резерву під<br>зменшення корисності інших<br>фінансових та нефінансових<br>активів | 10 (19 412)                                                                | (5 232)   | (26 293)                                                                     | (7 025)   |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву за зобов'язаннями                                       | 17 919                                                                     | 140       | 974                                                                          | (84)      |
| Результат від переоцінки<br>інвестиційної нерухомості                                              | 9 (14 133)                                                                 | -         | (14 133)                                                                     | -         |
| Адміністративні та інші<br>операційні витрати                                                      | 19 (97 939)                                                                | (88 116)  | (188 157)                                                                    | (169 481) |
| Непроцентні витрати                                                                                | (130 565)                                                                  | (93 208)  | (227 609)                                                                    | (176 590) |
| Збиток до оподаткування                                                                            | (71 653)                                                                   | (240 560) | (302 895)                                                                    | (507 709) |
| Пільга / (Витрати) з податку на<br>прибуток                                                        | 11 (6 731)                                                                 | 48 347    | 21 939                                                                       | 48 347    |
| Збиток за період                                                                                   | (78 384)                                                                   | (192 213) | (280 956)                                                                    | (459 362) |

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА  
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (продовження)

(у тисячах гривень)

| Прим.                                                                         | За тримісячний період, що<br>завершився 30 червня |           | За шестимісячний період,<br>що завершився 30 червня |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|-----------|
|                                                                               | (аудит не проводився)                             |           | (аудит не проводився)                               |           |
|                                                                               | 2016                                              | 2015      | 2016                                                | 2015      |
| Інший сукупний дохід, що<br>буде перенесено до складу<br>прибутків та збитків |                                                   |           |                                                     |           |
| Переоцінка цінних паперів у<br>портфелі на продаж                             | -                                                 | 23 598    | -                                                   | 948       |
| Інший сукупний дохід                                                          | -                                                 | 23 598    | -                                                   | 948       |
| Усього сукупного збитку за<br>період                                          | (78 384)                                          | (168 615) | (280 956)                                           | (458 414) |
| <b>Збиток на акцію:</b>                                                       |                                                   |           |                                                     |           |
| Чистий базисний збиток<br>(виражений в гривнях за акцію)                      | 20                                                | (0,07)    | (0,23)                                              | (0,30)    |
|                                                                               |                                                   | (0,55)    |                                                     |           |

Затверджено до випуску та підписано  
25 липня 2016 рокуЗаступник Голови Правління  
Директор з фінансів

В.о. головного бухгалтера



Сергій Волков

Оксана Мірошніченко

Виконавець: Багацька С.В.  
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 6 місяців, що завершилися

(у тисячах гривень)

|                                            | Статут-<br>ний<br>капітал | Незарее-<br>стровані<br>внески до<br>статутного<br>капіталу | Емісійні<br>різниці | Резерви<br>переоцін-<br>ки | Непокритий<br>збиток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|--------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 1 січня 2015 р.                            | 608 666                   | -                                                           | 17 678              | 95 492                     | (1 223 623)          | (501 787)                      |
| Збиток за період                           | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (459 362)            | (459 362)                      |
| Інший сукупний дохід                       | -                         | -                                                           | -                   | 948                        | -                    | 948                            |
| Усього сукупного<br>збитку за період       | -                         | -                                                           | -                   | 948                        | (459 362)            | (458 414)                      |
| Додаткова емісія<br>капіталу               | -                         | 250 000                                                     | -                   | -                          | -                    | 250 000                        |
| 30 червня 2015 р.<br>(аудит не проводився) | 608 666                   | 250 000                                                     | 17 678              | 96 440                     | (1 682 985)          | (710 201)                      |

|                                            | Статут-<br>ний<br>капітал | Незарее-<br>стровані<br>внески до<br>статутного<br>капіталу | Емісійні<br>різниці | Резерви<br>переоцін-<br>ки | Непокритий<br>збиток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|--------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 1 січня 2016 р.                            | 858 666                   | -                                                           | 17 678              | 96 447                     | (940 996)            | 31 795                         |
| Збиток за період                           | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (280 956)            | (280 956)                      |
| Усього сукупного<br>збитку за період       | -                         | -                                                           | -                   | -                          | (280 956)            | (280 956)                      |
| Додаткова емісія<br>капіталу               | 686 000                   | -                                                           | -                   | -                          | -                    | 686 000                        |
| 30 червня 2016 р.<br>(аудит не проводився) | 1 544 666                 | -                                                           | 17 678              | 96 447                     | (1 221 952)          | 436 839                        |

Затверджено до випуску та підписано  
25 липня 2016 рокуЗаступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Сергій Волков

В.о. головного бухгалтера

Оксана Мірошніченко

Виконавець: Багацька С.В.  
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

## ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод, аудит не проводився)

За 6 місяців, що завершилися

(у тисячах гривень)

|                                                                                                                       | Прим. | 30 червня<br>2016 | 30 червня<br>2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                                       |       |                   |                   |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                         |       | 174 232           | 210 269           |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                        |       | (373 966)         | (471 829)         |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                         |       | 59 447            | 108 756           |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                        |       | (25 918)          | (16 367)          |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                |       | 133 772           | 88 760            |
| Результат операцій з цінними паперами                                                                                 |       | -                 | 13 347            |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                       |       | 6 282             | 6 961             |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                  |       | (178 322)         | (169 481)         |
| <b>Грошові кошти отримані / (використані) в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |       | <b>(204 473)</b>  | <b>(229 584)</b>  |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>                                                                   |       |                   |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                    |       | 30 502            | (9 196)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                      |       | 292 215           | 1 205 688         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                 |       | 729 051           | 260 433           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу                            |       | 1 056             | 6 178             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                            |       | (89 250)          | 238 169           |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                          |       | (237 839)         | (1 647 583)       |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком                                               |       | 7 613             | 30 772            |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                             |       | 11 271            | 3 406             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань                                                           |       | 541               | 4 587             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) в операційній діяльності до податку на прибуток</b>               |       | <b>540 687</b>    | <b>(137 130)</b>  |
| <b>Чисте отримання / (використання) грошових коштів в операційній діяльності</b>                                      |       | <b>540 687</b>    | <b>(137 130)</b>  |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                                     |       |                   |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                   |       | -                 | (232 910)         |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                  |       | -                 | 425 022           |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів                                                                  |       | (3 824)           | (8 087)           |
| <b>Чисте отримання / (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>                                    |       | <b>(3 824)</b>    | <b>184 025</b>    |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>                                                                        |       |                   |                   |
| Додаткова емісія капіталу                                                                                             |       | 686 000           | 250 000           |
| Погашення субординованого боргу                                                                                       |       | (724 437)         | (177 995)         |
| <b>Чисте отримання / (використання) грошових коштів в фінансовій діяльності</b>                                       |       | <b>(38 437)</b>   | <b>72 005</b>     |
| Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти                           |       | (35 882)          | 27 342            |
| <b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                                            |       | <b>462 544</b>    | <b>146 242</b>    |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                             |       | <b>923 027</b>    | <b>619 292</b>    |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                              | 6     | <b>1 385 571</b>  | <b>765 534</b>    |

Затверджено до випуску та підписано 25 липня 2016 року

Заступник Голови Правління  
Директор з фінансів

Сергій Волков

В.о. головного бухгалтера

Оксана Мірошніченко

Виконавець: Базацька С.В.  
тел. (056) 7870312



Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

## 1. Інформація про Банк

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межі, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3.

На 30 червня 2016 р. у структурі Банку функціонують 42 відділення по всій території України (на 31 грудня 2015 р.: 52 відділення).

На 30 червня 2016 р. та на 31 грудня 2015 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії Paramigiani Management Limited, 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 30 червня 2016 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

## 2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів і зовнішньої торгівлі.

Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з тимчасовою окупацією території Автономної Республіки Крим та її невизнаного приєднання до Російської Федерації, повномасштабними збройними сутичками у певних частинах Донецької та Луганської областей та проведенням антитерористичної операції на території цих областей і тривала політична невизначеність призвели до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Це спричинило зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках суттєво обмежена.

Станом на 30 червня 2016 р. Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим та непідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на таких територіях або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2016 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією залишаються напруженими. Певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі й до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Росії може суттєво вплинути на спроможність таких позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

У першому півріччі 2016 року валютний ризик дещо зменшився завдяки відновленню цін на світових сировинних ринках і зменшенню коливань обмінного курсу гривні. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Негативний ефект подальшої девальвації на спроможність позичальників обслуговувати кредити і, як наслідок, фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Протягом першого півріччя 2016 року спостерігалось поліпшення макроекономічного середовища, що сприяло стабільнішій роботі банківського сектору та зниженню ключових ризиків. Рівень інфляції уповільнився і становив 4,9% з початку року. З лютого поточного року спостерігається відновлення цін на продукцію металургії, однак динаміка все ще не є стійкою.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ з подальшої стабілізації банківського сектору та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів і міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в такий спосіб, який наразі визначити неможливо.

Зважаючи на це, з метою мінімізації ризиків втрат Банком розроблено стратегію розвитку на два роки. Стратегія передбачає реалізацію таких завдань: диверсифікація пасивів Банку за рахунок зростання залишків на поточних рахунках клієнтів середнього та великого бізнесу; збільшення обсягів кредитування населення та бізнесу з особливим акцентом на агропромислову галузь; зростання кількості активних роздрібних та корпоративних клієнтів; збільшення торговельно-комісійного доходу за рахунок удосконалення процесу здійснення операцій на ринку Forex і документарного бізнесу; розвиток транзакційного бізнесу за рахунок партнерських відносин із торговельними мережами; підвищення якості роботи інтернет-банкінгу; розвиток регіональної мережі Банку.

### 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 р.

#### Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня (далі по тексті - «грн.»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

| Валюта           | 30 червня 2016 | 31 грудня 2015 |
|------------------|----------------|----------------|
| Долар США        | 24,854409      | 24,000667      |
| Російський рубль | 0,38679        | 0,32931        |
| Євро             | 27,563540      | 26,223129      |

**Облік впливу інфляції**

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

|                                          | <i>До впливу<br/>гіперінфляції<br/>на 30 червня 2016</i> | <i>Вплив<br/>гіперінфляції</i> | <i>Після впливу<br/>гіперінфляції<br/>на 30 червня 2016</i> |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Статті Звіту про фінансовий стан:</b> |                                                          |                                |                                                             |
| Статутний капітал                        | 1 521 000                                                | 23 666                         | 1 544 666                                                   |
| Непокритий збиток                        | (1 198 286)                                              | (23 666)                       | (1 221 952)                                                 |

**4. Основні положення облікової політики**

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., за винятком прийнятих з 1 січня 2016 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 р. і набувають чинності для періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» - Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р.).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Метод дольової участі в окремих фінансових звітах» - Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 р. і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р. або після цієї дати).

Зазначені стандарти та тлумачення за оцінками керівництва Банку не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

## 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 р.

Відповідно до постанови Правління НБУ від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015р. №314, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» Банк подав до НБУ План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, відповідно до яких Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком були затверджені рішенням Акціонера Банку, погоджені Постановою Правління НБУ від 28 квітня 2016 р. №304/БТ та наразі виконуються Банком.

## 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

|                                               | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2015</i> |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Готівкові кошти                               | 166 028                                               | 165 033               |
| Залишки коштів на поточних рахунках у банках  | 738 367                                               | 193 112               |
| Залишки коштів на рахунку в НБУ               | 231 177                                               | 44 882                |
| Депозитні сертифікати НБУ                     | 250 099                                               | 520 456               |
| <b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>1 385 671</b>                                      | <b>923 483</b>        |

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 30 червня 2016 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання проміжного скороченого Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 1 385 571 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 765 534 тис. грн.).

Банк зобов'язаний щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць, що станом на 30 червня 2016 року становить 104 106 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 106 810 тис. грн.).

## 7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

|                                                           | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2015</i> |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Гарантійні депозити в інших банках                        | 111 873                                               | 127 546               |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                   | 8 125                                                 | 15 651                |
| <b>Кошти в інших банках</b>                               | <b>119 998</b>                                        | <b>143 197</b>        |
| Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках | (457)                                                 | (945)                 |
| <b>Усього коштів в інших банках</b>                       | <b>119 541</b>                                        | <b>142 252</b>        |

Станом на 30 червня 2016 р. гарантійні депозити включають покриття за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем, розміщене в одному банку країни ОЕСР, на суму 83 759 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 83 498 тис. грн.), гарантійні депозити у сумі 17 296 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 33 523 тис. грн.) для забезпечення розрахунків у формі акредитивів, депозит, розміщений в одному українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку, в сумі 10 569 тис. грн. (31 грудня 2015 р.:

10 284 тис. грн.) та депозит у сумі 249 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів. (Примітка 17)

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2016 р., Банк здійснив відновлення резерву у сумі 702 тис. грн. (30 червня 2015 р.: відрахування до резерву у сумі 1 160 тис. грн.), яке розкрито у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Відновлення/(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2016 р., зазнав впливу зміни курсів у сумі 214 тис. грн. (30 червня 2015 р.: мінус 8 тис. грн.).

## 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

|                                                                         | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2015</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Кредити юридичним особам                                                | 5 572 435                                             | 6 012 793             |
| Кредити фізичним особам                                                 | 491 886                                               | 448 928               |
| - іпотека                                                               | 63 928                                                | 60 107                |
| - авто кредити                                                          | 65 960                                                | 63 037                |
| - кредитні карти                                                        | 105 053                                               | 77 951                |
| - інші                                                                  | 256 945                                               | 247 833               |
| <b>Кредити клієнтам</b>                                                 | <b>6 064 321</b>                                      | <b>6 461 721</b>      |
| Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів | (1 833 510)                                           | (1 807 407)           |
| <b>Усього кредити клієнтам</b>                                          | <b>4 230 811</b>                                      | <b>4 654 314</b>      |

На 30 червня 2016 р. кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були пов'язаними з Банком особами, становлять 2 015 596 тис. грн. або 33,2% від загальної суми кредитів клієнтам (31 грудня 2015 р.: 1 929 016 тис. грн. або 29,9%).

Станом на 30 червня 2016 р. Банком сформовано резерв під зменшення корисності за кредитами юридичним особам у сумі 1 514 755 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 518 156 тис. грн.), за кредитами фізичним особам – 318 755 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 289 251 тис. грн.). Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву під зменшення корисності за кредитами у сумі 137 059 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 534 088 тис. грн.), було списано за рахунок резерву кредитів та авансів клієнтам на суму 173 739 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 117 919 тис. грн.) та вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становив 62 783 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 124 410 тис. грн.). Сума витрат на формування резерву протягом звітного періоду відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних як безнадійні кредитів у сумі 12 293 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 841 тис. грн.).

## 9. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

|                                                                           | <i>2016</i>    | <i>2015</i>    |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                                         | <b>319 597</b> | <b>165 413</b> |
| Оприбуткування заставного майна                                           | 132 833        | -              |
| Капітальні інвестиції на реконструкцію                                    | -              | 76             |
| Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 12) | (10 679)       | (6 060)        |
| Збитки від переоцінки до справедливої вартості                            | (14 133)       | -              |
| <b>На 30 червня</b> (аудит не проводився)                                 | <b>427 618</b> | <b>159 429</b> |

Банк здає об'єкти інвестиційної нерухомості в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2016 р. Банк отримав 2 982 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 1 579 тис. грн.) орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Керівництвом Банку були ухвалені рішення перевести частину об'єктів інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продажу, за справедливою вартістю на дату зміни планів у їх використанні. На підставі звітів незалежних оцінювачів під час коригування балансової вартості визнано збиток у сумі 14 133 тис. грн., який відображається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## 10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

|                                                                                      | <b>30 червня 2016</b><br><i>(аудит не проводився)</i> | <b>31 грудня 2015</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                         |                                                       |                       |
| Нараховані доходи до отримання                                                       | 34 276                                                | 24 206                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками                                 | 23 830                                                | -                     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами                               | 22 509                                                | 4 211                 |
| Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні                                     | 251                                                   | 699 451               |
| Інше                                                                                 | 129                                                   | 124                   |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                         | <b>80 995</b>                                         | <b>727 992</b>        |
| Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами                       | (46 594)                                              | (21 971)              |
| <b>Усього інші фінансові активи</b>                                                  | <b>34 401</b>                                         | <b>706 021</b>        |
| <b>Інші активи</b>                                                                   |                                                       |                       |
| Застава, що перейшла у власність Банку                                               | 9 904                                                 | -                     |
| Передплачені витрати                                                                 | 9 045                                                 | 5 950                 |
| Розрахунки з працівниками Банку                                                      | 7 579                                                 | 7 347                 |
| Запаси                                                                               | 2 699                                                 | 2 526                 |
| Банківські метали                                                                    | 616                                                   | 547                   |
| Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток | 326                                                   | 42                    |
| <b>Інші активи</b>                                                                   | <b>30 169</b>                                         | <b>16 412</b>         |
| Резерв під зменшення корисності за іншими активами                                   | (8 753)                                               | (7 297)               |
| <b>Усього інші активи</b>                                                            | <b>21 416</b>                                         | <b>9 115</b>          |

На 31 грудня 2015 р. Банк мав залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, які було розкрито в статті «Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні». Протягом звітного періоду відбулось повернення цих коштів відповідно до графіку, передбаченому Програмою фінансового оздоровлення, затвердженою Наглядовою радою Банку.

На 30 червня 2016 р. Банк набув право власності на необоротні активи у сумі 9 904 тис. грн. шляхом реалізації права заставодержателя та утримус їх з метою продажу, але на звітну дату зазначені активи не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву за іншими фінансовими та нефінансовими активами у сумі 26 293 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 7 006 тис. грн.), списано за рахунок резерву 139 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 3 тис. грн.), вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становить мінус 76 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 1 625 тис. грн.).

**11. Відстрочений податковий актив**

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 липня 2016 та на 1 січня 2016 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням зазначеної ставки податку на прибуток, яка діятиме і для періоду, що починається з 1 липня 2016 р.

Складові пільги із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився:

|                                                                             | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>30 червня 2015</i><br><i>(аудит не проводився)</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць | (21 939)                                              | (48 347)                                              |
| <b>Пільга з податку на прибуток</b>                                         | <b>(21 939)</b>                                       | <b>(48 347)</b>                                       |

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

|                                                                                                      | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | %           | <i>30 червня 2015</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | %           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------|-------------|
| Збиток до оподаткування                                                                              | (302 895)                                             |             | (507 709)                                             |             |
| Очікувана сума витрат / (пільги) із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку | (54 521)                                              | 18,0%       | (91 388)                                              | 18,0%       |
| Визнання доходів від резервів на знецінення відповідно до перехідних положень Податкового кодексу    | 33 342                                                | (11,0%)     | -                                                     | -           |
| Інші різниці, пов'язані зі зміною податкового законодавства                                          | (893)                                                 | 0,2%        | -                                                     | -           |
| Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку                                                  | 133                                                   | (0,0%)      | 1 866                                                 | (0,4%)      |
| Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів                                                | -                                                     | -           | 41 175                                                | (8,1%)      |
| <b>Пільга з податку на прибуток</b>                                                                  | <b>(21 939)</b>                                       | <b>7,2%</b> | <b>(48 347)</b>                                       | <b>9,5%</b> |

На 30 червня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

|                                                          | <i>На 31 грудня 2015</i>         | <i>Визнано у складі прибутків та збитків</i> | <i>На 30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                          | <i>Актив/<br/>(Зобов'язання)</i> | <i>Пільга/<br/>(Витрати)</i>                 | <i>Актив/<br/>(Зобов'язання)</i>                         |
| Резерви під зменшення корисності за кредитами            | 141 138                          | (16 129)                                     | 125 009                                                  |
| Амортизована вартість коштів в банках                    | 162                              | (162)                                        | -                                                        |
| Зменшення корисності інших активів                       | 5 202                            | (3 619)                                      | 1 583                                                    |
| Інші активи                                              | 966                              | (1 329)                                      | (363)                                                    |
| Інші зобов'язання                                        | (124)                            | (220)                                        | (344)                                                    |
| Інші тимчасові різниці                                   | 328                              | (328)                                        | -                                                        |
| Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості           | (9 497)                          | 1 409                                        | (8 088)                                                  |
| Основні засоби та нематеріальні активи                   | 2 873                            | (1 599)                                      | 1 274                                                    |
| Від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих періодів | 4 111                            | 43 916                                       | 48 027                                                   |
|                                                          | <b>145 159</b>                   | <b>21 939</b>                                | <b>167 097</b>                                           |

**12. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Станом на 30 червня 2016 р. необоротні активи, утримувані для продажу, представлені наступними активами: земельні ділянки у сумі 453 039 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 453 437 тис. грн.), нежитлові будівлі та споруди у сумі 25 144 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 7 599 тис. грн.), житлові будівлі у сумі 6 059 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 6 059 тис. грн.), майнові комплекси у сумі 75 135 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 461 тис. грн.) та інші активи (31 грудня 2015 р.: 2 760 тис. грн.).

Зміна в складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

|                                                          | <i>2016</i>    | <i>2015</i>    |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                        | <b>471 316</b> | <b>6 446</b>   |
| Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами | 80 620         | 530 044        |
| Рекласифікації з інвестиційної нерухомості (Примітка 9)  | 10 679         | 6 060          |
| Рекласифікації з основних засобів                        | 1 264          | 30             |
| Продаж активів, призначених для продажу                  | (4 502)        | (4 246)        |
| <b>На 30 червня</b> (аудит не проводився)                | <b>559 377</b> | <b>538 334</b> |

**13. Кошти банків**

Кошти банків включають:

|                              | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2015</i> |
|------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Кредити НБУ                  | 267 750                                               | 357 000               |
| Поточні рахунки інших банків | 42                                                    | 40                    |
| <b>Усього кошти банків</b>   | <b>267 792</b>                                        | <b>357 040</b>        |

Протягом звітного періоду Банк достроково погасив частину заборгованості за залученим в 2015 році стабілізаційним кредитом НБУ в розмірі 357 000 тис. грн. Перший транш на суму 89 250 тис. грн. було перераховано 23 травня 2016 року. Згідно з графіком погашення складається з чотирьох частин і завершується 1 квітня 2017 року. Банк не виключає можливості дострокового погашення всієї суми позики.

**14. Субординований борг**

На 31 грудня 2015 р. субординований кредит складав 28 000 тис. дол. США. В грудні 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США. Станом на 30 червня 2016 р. грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на збільшення статутного капіталу Банку (Примітка 16).

**15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

|                                                                                                    | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2015</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                                 |                                                       |                       |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з банками                                              | 14 613                                                | -                     |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами                                            | 3 493                                                 | 5 609                 |
| Нараховані витрати                                                                                 | 1 911                                                 | 2 249                 |
| Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 17)            | 218                                                   | 1 094                 |
| Інше                                                                                               | 564                                                   | 1 674                 |
| <b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>                                                          | <b>20 799</b>                                         | <b>10 626</b>         |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                                               |                                                       |                       |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                                         | 12 378                                                | 10 864                |
| Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток | 9 616                                                 | 8 880                 |
| Нараховані виплати за невикористаними відпустками                                                  | 9 290                                                 | 7 570                 |
| Нарахування персоналу за заробітною платою                                                         | 4 233                                                 | 88                    |
| Доходи майбутніх періодів                                                                          | 3 558                                                 | 714                   |
| Нараховані виплати членам Спостережної ради                                                        | 1 864                                                 | -                     |
| Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи                                       | -                                                     | 1 073                 |
| Інше                                                                                               | 309                                                   | 111                   |
| <b>Усього інші зобов'язання</b>                                                                    | <b>41 248</b>                                         | <b>29 300</b>         |

**16. Статутний капітал**

На 30 червня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. Протягом шестимісячних періодів, що завершилися 30 червня 2016 та 2015 рр., та до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

На 30 червня 2016 р. зареєстрований статутний капітал Банку становить 1 521 000 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 835 000 тис. грн.). 18 грудня 2015 р. Акціонером Банку було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму 686 000 тис. грн. за рахунок додаткового розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості. На виконання цього рішення між Банком та Акціонером було укладено Договір купівлі-продажу акцій від 3 лютого 2016 р. та здійснено оплату повної вартості додаткових акцій Банку. Державна реєстрація змін до Статуту відбулася 1 червня 2016 року.

**17. Договірні та умовні зобов'язання****Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Виходячи із власних оцінок керівництва на даний момент, ймовірні зобов'язання, що виникатимуть в результаті таких позовів або претензій, не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

**Оподаткування та відповідність вимогам законодавства**

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають.

Керівництво вважає, що Банк дотримується вимог нормативних актів та законодавства, а всі передбачені законодавством податки нараховуються та сплачуються. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

Зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні установи в Україні.

#### Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

|                                                                           | <b>30 червня 2016</b><br><i>(аудит не проводився)</i> | <b>31 грудня 2015</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Акредитиви                                                                | 349 316                                               | 693 546               |
| Гарантії                                                                  | 153 481                                               | 116 074               |
| Авалі                                                                     | 1 720                                                 | 126                   |
|                                                                           | <b>504 517</b>                                        | <b>809 746</b>        |
| Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями                         | (403 137)                                             | (715 193)             |
| Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | (218)                                                 | (1 094)               |
| <b>Договірні та умовні зобов'язання</b>                                   | <b>101 162</b>                                        | <b>93 459</b>         |

Станом на 30 червня 2016 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 906 076 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 684 612 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

За період, що завершився 30 червня 2016 р. Банк здійснив розформування резерву за зобов'язаннями в сумі 974 тис. грн. (30 червня 2015 р.: доформування в сумі 84 тис. грн.), вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становив 98 тис. грн.

#### Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 червня 2016 р. нерухоме майно, що належить Банку, залишковою вартістю 114 292 тис. грн. було передане в забезпечення за коштами, залученими від НБУ.

Станом на 30 червня 2016 р. Банком розміщені наступні гарантійні депозити: покриття за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем, розміщене в одному банку країни ОЕСР, на суму 83 759 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 83 498 тис. грн.), гарантійні депозити у сумі 17 296 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 33 523 тис. грн.) для забезпечення розрахунків у формі акредитивів, депозит, розміщений в одному українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку, в сумі 10 569 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 10 284 тис. грн.) та депозит у сумі 249 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів. (Примітка 7).

**18. Чистий комісійний дохід**

Чистий комісійний дохід за шестимісячний період, що завершився:

|                                                         | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>30 червня 2015</i><br><i>(аудит не проводився)</i> |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                                 |                                                       |                                                       |
| Розрахунково-касове обслуговування                      | 56 042                                                | 47 526                                                |
| Операції з конвертації валюти                           | 8 048                                                 | 75 000                                                |
| Гарантії та акредитиви                                  | 2 068                                                 | 877                                                   |
| Операції з цінними паперами                             | 328                                                   | -                                                     |
| Інше                                                    | 1 668                                                 | 1 490                                                 |
|                                                         | <b>68 154</b>                                         | <b>124 893</b>                                        |
| <b>Комісійні витрати</b>                                |                                                       |                                                       |
| Розрахунково-касове обслуговування                      | (22 015)                                              | (16 056)                                              |
| Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів | (3 533)                                               | (80)                                                  |
| Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами         | (370)                                                 | (233)                                                 |
|                                                         | <b>(25 918)</b>                                       | <b>(16 369)</b>                                       |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                          | <b>42 236</b>                                         | <b>108 524</b>                                        |

**19. Інші операційні доходи та Адміністративні та інші операційні витрати**

За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2016 р., Банк отримав інші операційні доходи в сумі 6 282 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 6 961 тис. грн.), в тому числі доходи від оперативного лізингу (оренди) в сумі 3 175 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 1 731 тис. грн.).

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

|                                                                 | <i>30 червня 2016</i><br><i>(аудит не проводився)</i> | <i>30 червня 2015</i><br><i>(аудит не проводився)</i> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Витрати на персонал                                             | 94 252                                                | 86 786                                                |
| Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб             | 24 696                                                | 25 140                                                |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                          | 14 011                                                | 14 659                                                |
| Професійні послуги                                              | 13 290                                                | 3 427                                                 |
| Експлуатаційні та господарські витрати                          | 8 217                                                 | 9 062                                                 |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів          | 7 278                                                 | 7 960                                                 |
| Послуги зв'язку                                                 | 7 114                                                 | 5 870                                                 |
| Витрати на стягнення боргів                                     | 5 916                                                 | 1 503                                                 |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 4 206                                                 | 5 433                                                 |
| Маркетинг та реклама                                            | 2 421                                                 | 3 152                                                 |
| Витрати на відрядження                                          | 1 824                                                 | 1 215                                                 |
| Інкасаторські послуги                                           | 1 388                                                 | 728                                                   |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток   | 1 302                                                 | 1 038                                                 |
| Витрати під час первісного визнання фінансових інструментів     | -                                                     | 143                                                   |
| Інше                                                            | 2 242                                                 | 3 365                                                 |
| <b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>               | <b>188 157</b>                                        | <b>169 481</b>                                        |

**20. Базисний та розбавлений збиток на акцію**

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

|                                                          | <b>30 червня 2016</b><br><i>(аудит не проводився)</i> | <b>30 червня 2015</b><br><i>(аудит не проводився)</i> |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Збиток за період, що завершився                          | (280 956)                                             | (459 362)                                             |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 948 077                                               | 835 000                                               |
| Чистий базисний збиток (виражений в гривнях за акцію)    | (0,30)                                                | (0,55)                                                |

Протягом шестимісячних періодів, що завершилися 30 червня 2016 та 2015 рр., у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

**21. Операції з пов'язаними сторонами**

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Для складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем 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. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на:

|                                                                                                                                                  | <b>30 червня 2016</b><br><i>(аудит не проводився)</i> |                                                      |                                       |               | <b>31 грудня 2015</b> |                                                      |                                       |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                  | <b>Акціо-<br/>нер</b>                                 | <b>Ключовий<br/>управлін-<br/>ський<br/>персонал</b> | <b>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</b> | <b>Усього</b> | <b>Акціо-<br/>нер</b> | <b>Ключовий<br/>управлін-<br/>ський<br/>персонал</b> | <b>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</b> | <b>Усього</b>  |
| Кредити та<br>заборгованість клієнтів<br>(договірні відсоткові<br>ставки: 2016 р.: УАН –<br>44%; 2015 р.: 38%)                                   | -                                                     | 85                                                   | 80                                    | <b>165</b>    | -                     | 15                                                   | 88                                    | <b>103</b>     |
| Цінні папери в<br>портфелі банку на<br>продаж                                                                                                    | -                                                     | -                                                    | 13                                    | <b>13</b>     | -                     | -                                                    | 13                                    | <b>13</b>      |
| Інші фінансові активи                                                                                                                            | -                                                     | -                                                    | 3                                     | <b>3</b>      | -                     | -                                                    | 3                                     | <b>3</b>       |
| Кошти клієнтів<br>(договірні відсоткові<br>ставки: 2016 р.: УАН –<br>5%, іноземна валюта –<br>3%; 2015 р.: УАН –<br>4%, іноземна валюта –<br>2%) | 12 275                                                | 2 875                                                | 32 721                                | <b>47 871</b> | 16 476                | 2 850                                                | 55 965                                | <b>75 291</b>  |
| Субординований борг                                                                                                                              | -                                                     | -                                                    | -                                     | -             | 672 418               | -                                                    | -                                     | <b>672 418</b> |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що закінчується:

|                   | <b>30 червня 2016</b><br>(аудит не проводився) |                                         |                              |               | <b>30 червня 2015</b><br>(аудит не проводився) |                                         |                              |               |
|-------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|---------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|---------------|
|                   | <b>Ключовий</b>                                |                                         | <b>Інші</b>                  |               | <b>Ключовий</b>                                |                                         | <b>Інші</b>                  |               |
|                   | <b>Акціо-<br/>нер</b>                          | <b>управлін-<br/>ський<br/>персонал</b> | <b>пов'язані<br/>сторони</b> | <b>Усього</b> | <b>Акціо-<br/>нер</b>                          | <b>управлін-<br/>ський<br/>персонал</b> | <b>пов'язані<br/>сторони</b> | <b>Усього</b> |
| Процентні доходи  | -                                              | 1                                       | 9                            | <b>10</b>     | -                                              | 17                                      | 4                            | <b>21</b>     |
| Процентні витрати | (67)                                           | (32)                                    | (290)                        | <b>(389)</b>  | (6)                                            | (21)                                    | (57)                         | <b>(84)</b>   |
| Комісійні доходи  | -                                              | 37                                      | 32                           | <b>69</b>     | -                                              | 29                                      | 1                            | <b>30</b>     |

Винагорода ключовому управлінському персоналу за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 19 411 тис. грн. (30 червня 2015 р.: 19 798 тис. грн.). Виплачена винагорода членам Спостережної ради за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 р., становила 3 774 тис. грн. (30 червня 2015 р.: винагорода членам Спостережної ради не виплачувалася).

## 22. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

*Послуги юридичним особам.* Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

*Послуги фізичним особам.* Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

*Інвестиційно-банківська діяльність.* Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгіву діяльністю.

Інформація про доходи і витрати, прибутки за операційними сегментами Банку за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2016 р. (аудит не проводився):

|                                                                                                | <b>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</b> | <b>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</b> | <b>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</b> | <b>Нерозподі-<br/>лені суми</b> | <b>Усього</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                                        |                                         |                                        |                                                    |                                 |                  |
| Процентні доходи                                                                               | 257 130                                 | 34 739                                 | 20 925                                             | -                               | <b>312 794</b>   |
| Комісійні доходи                                                                               | 23 488                                  | 44 285                                 | 381                                                | -                               | <b>68 154</b>    |
| Чисті доходи/(витрати) від операцій<br>з іноземними валютами                                   | -                                       | -                                      | 133 772                                            | (58 851)                        | <b>74 921</b>    |
| Інші операційні доходи                                                                         | -                                       | 177                                    | -                                                  | 6 105                           | <b>6 282</b>     |
|                                                                                                | <b>280 618</b>                          | <b>79 201</b>                          | <b>155 078</b>                                     | <b>(52 746)</b>                 | <b>462 151</b>   |
| Процентні витрати                                                                              | (84 773)                                | (264 999)                              | (37 618)                                           | (65)                            | <b>(387 455)</b> |
| Комісійні витрати                                                                              | (9)                                     | (17 753)                               | (8 156)                                            | -                               | <b>(25 918)</b>  |
| Відновлення / (Відрахування до)<br>резерву під знецінення кредитів та<br>коштів в інших банках | (101 038)                               | (23 728)                               | 702                                                | -                               | <b>(124 064)</b> |
| Інші відновлення / (відрахування до)<br>резерву під зменшення корисності                       | 975                                     | (3 528)                                | (12 257)                                           | (10 509)                        | <b>(25 319)</b>  |
| Результат від переоцінки<br>інвестиційної нерухомості                                          | -                                       | -                                      | -                                                  | (14 133)                        | <b>(14 133)</b>  |
| Адміністративні та інші операційні<br>витрати                                                  | (20 735)                                | (84 075)                               | (3 770)                                            | (79 577)                        | <b>(188 157)</b> |
| <b>Результати сегменту</b>                                                                     | <b>75 038</b>                           | <b>(314 882)</b>                       | <b>93 979</b>                                      | <b>(157 030)</b>                | <b>(302 895)</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                                                  | -                                       | -                                      | -                                                  | 21 939                          | <b>21 939</b>    |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                                             | <b>75 038</b>                           | <b>(314 882)</b>                       | <b>93 979</b>                                      | <b>(135 091)</b>                | <b>(280 956)</b> |

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 червня 2016 р.

|                              | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Активи сегменту              | 4 060 195                               | 193 067                                | 1 518 217                                          | 1 335 058                       | <b>7 106 537</b> |
| Зобов'язання сегменту        | 2 104 168                               | 4 243 524                              | 282 405                                            | 39 601                          | <b>6 669 698</b> |
| Надходження основних засобів |                                         |                                        |                                                    |                                 | <b>3 824</b>     |

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2015 р. (аудит не проводився):

|                                                                          | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                  |                                         |                                        |                                                    |                                 |                  |
| Процентні доходи                                                         | 444 963                                 | 38 288                                 | (16 265)                                           | -                               | <b>466 986</b>   |
| Комісійні доходи                                                         | 86 226                                  | 38 561                                 | 106                                                | -                               | <b>124 893</b>   |
| Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж     | -                                       | -                                      | 13 459                                             | -                               | <b>13 459</b>    |
| Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами                | -                                       | -                                      | 88 760                                             | (37 175)                        | <b>51 585</b>    |
| Інші операційні доходи                                                   | 445                                     | 38                                     | 46                                                 | 6 432                           | <b>6 961</b>     |
|                                                                          | <b>531 634</b>                          | <b>76 887</b>                          | <b>86 106</b>                                      | <b>(30 743)</b>                 | <b>663 884</b>   |
| Процентні витрати                                                        | (124 324)                               | (242 225)                              | (50 387)                                           | (27 291)                        | <b>(444 227)</b> |
| Комісійні витрати                                                        | -                                       | -                                      | (16 369)                                           | -                               | <b>(16 369)</b>  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (413 235)                               | (120 012)                              | (1 160)                                            | -                               | <b>(534 407)</b> |
| Інші відрахування до резерву під зменшення корисності                    | (84)                                    | -                                      | (19)                                               | (7 006)                         | <b>(7 109)</b>   |
| Адміністративні та інші операційні витрати                               | (43 777)                                | (71 589)                               | (7 965)                                            | (46 150)                        | <b>(169 481)</b> |
| <b>Результати сегменту</b>                                               | <b>(49 786)</b>                         | <b>(356 939)</b>                       | <b>10 206</b>                                      | <b>(111 190)</b>                | <b>(507 709)</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                            | -                                       | -                                      | -                                                  | 48 347                          | <b>48 347</b>    |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                       | <b>(49 786)</b>                         | <b>(356 939)</b>                       | <b>10 206</b>                                      | <b>(62 843)</b>                 | <b>(459 362)</b> |

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2015 р.

|                              | <i>Послуги<br/>юридичним<br/>особам</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Активи сегменту              | 4 497 848                               | 162 875                                | 1 765 887                                          | 1 108 802                       | <b>7 535 412</b> |
| Зобов'язання сегменту        | 2 581 087                               | 3 867 864                              | 357 744                                            | 696 922                         | <b>7 503 617</b> |
| Надходження основних засобів |                                         |                                        |                                                    |                                 | <b>16 663</b>    |

### 23. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2016 р., та протягом 2015 р.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

| 30 червня 2016<br>(аудит не проводився)               | Дата<br>оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |          |           |           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                       |                | Рівень 1                                     | Рівень 2 | Рівень 3  | Усього    |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю        |                |                                              |          |           |           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж               | 30.06.2016     | -                                            | 441      | -         | 441       |
| Основні засоби та нематеріальні активи                | 01.04.2016     | -                                            | 168 365  | -         | 168 365   |
| Інвестиційна нерухомість                              | 30.06.2016     | -                                            | 427 618  | -         | 427 618   |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається       |                |                                              |          |           |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 30.06.2016     | -                                            | -        | 1 385 671 | 1 385 671 |
| Кошти в інших банках                                  | 30.06.2016     | -                                            | -        | 119 541   | 119 541   |
| Кредити та заборгованість клієнтів                    | 30.06.2016     | -                                            | -        | 4 230 811 | 4 230 811 |
| Інші фінансові активи                                 | 30.06.2016     | -                                            | -        | 34 401    | 34 401    |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається |                |                                              |          |           |           |
| Кошти банків                                          | 30.06.2016     | -                                            | -        | 267 792   | 267 792   |
| Кошти клієнтів                                        | 30.06.2016     | -                                            | -        | 6 176 558 | 6 176 558 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                | 30.06.2016     | -                                            | -        | 163 301   | 163 301   |
| Субординований борг                                   | 30.06.2016     | -                                            | -        | -         | -         |
| Інші фінансові зобов'язання                           | 30.06.2016     | -                                            | -        | 20 799    | 20 799    |

| 31 грудня 2015                                        | Дата<br>оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |          |           |           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                       |                | Рівень 1                                     | Рівень 2 | Рівень 3  | Усього    |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю        |                |                                              |          |           |           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж               | 31.12.2015     | -                                            | 441      | -         | 441       |
| Основні засоби та нематеріальні активи                | 01.11.2015     | -                                            | 220 137  | -         | 220 137   |
| Інвестиційна нерухомість                              | 01.11.2015     | -                                            | 319 597  | -         | 319 597   |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається       |                |                                              |          |           |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 31.12.2015     | -                                            | -        | 923 483   | 923 483   |
| Кошти в інших банках                                  | 31.12.2015     | -                                            | -        | 142 252   | 142 252   |
| Кредити та заборгованість клієнтів                    | 31.12.2015     | -                                            | -        | 4 654 314 | 4 654 314 |
| Інші фінансові активи                                 | 31.12.2015     | -                                            | -        | 706 021   | 706 021   |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається |                |                                              |          |           |           |
| Кошти банків                                          | 31.12.2015     | -                                            | -        | 357 040   | 357 040   |
| Кошти клієнтів                                        | 31.12.2015     | -                                            | -        | 6 283 673 | 6 283 673 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                | 31.12.2015     | -                                            | -        | 150 560   | 150 560   |
| Субординований борг                                   | 31.12.2015     | -                                            | -        | 672 418   | 672 418   |
| Інші фінансові зобов'язання                           | 31.12.2015     | -                                            | -        | 10 626    | 10 626    |

*Фінансові активи, доступні для продажу*

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь - якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

*Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан*

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склались на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

Заступник Голови Правління-  
Директор з фінансів

В.о. головного бухгалтера

25 липня 2016 р.



Сергій Волков

Оксана Мірошніченко