

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2016 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж	14
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення	15
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	16
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	17
Примітка 10. Інші фінансові активи	19
Примітка 11. Інші активи	21
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	21
Примітка 13. Кошти банків	22
Примітка 14. Кошти клієнтів	22
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	23
Примітка 16 Резерви за зобов'язанням	23
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	24
Примітка 18 Інші зобов'язання	24
Примітка 19. Субординований борг	24
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	25
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	25
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	26
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	27
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	28
Примітка 25. Інші операційні доходи	28
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	29
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	29
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	31
Примітка 29. Операційні сегменти	32
Примітка 30 Операції з пов'язаними особами	35
Примітка 31. Події після дати балансу	38

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2016 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	578 248	221 723
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 528 136	1 616 735
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	95 754	140 234
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	170 084	170 084
Інвестиційна нерухомість	8	195 614	195 614
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 075	11 346
Відстрочений податковий актив	27	8 773	15 934
Основні засоби та нематеріальні активи	9	88 618	88 891
Інші фінансові активи	10	388 095	396 179
Інші активи	11	3 794	2 736
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	3 590	3 990
Усього активів		3 071 781	2 863 466
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	4 110	11 120
Кошти клієнтів	14	2 358 824	2 083 883
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	12 906	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	
Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	
Резерви за зобов'язаннями	16	-	
Інші фінансові зобов'язання	17	1 612	164
Інші зобов'язання	18	7 984	7 732
Субординований борг	19	192 414	264 021
Усього зобов'язань		2 577 850	2 366 920
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	439 692	439 692
Незареєстрований статутний капітал		70 700	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(89 005)	(15 690)
Резервні та інші фонди банку		22 662	22 662
Резерви переоцінки	21	49 882	49 882
Усього власного капіталу		493 931	496 546
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 071 781	2 863 466

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2016 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Процентні доходи	23	119 976	123 972
Процентні витрати	23	(48 067)	(65 126)
Чистий процентний дохід		71 909	58 846
Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(117 793)	(113 946)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(45 884)	(55 100)
Комісійні доходи	24	9 106	8 355
Комісійні витрати	24	(873)	(543)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки			20 551
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(10)	
Результат від операцій з іноземною валютою		1 482	(222 171)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(11 122)	251 819
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 244	
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(173)	(208)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями			214
Інші операційні доходи	25	639	490
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(22 383)	(19 011)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(65 974)	(15 604)
Витрати на податок на прибуток	27	(7 341)	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(73 315)	(15 604)
Прибуток/(збиток) за рік		(73 315)	(15 604)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21		(6 874)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21		1 237
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	21		(5 637)

Усього сукупного доходу за рік	(73 315)	(21 241)
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:	(1 766,63)	(376)

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.14р.	20	439 692	113 342	55 526	(90 680)	517 880
2	Усього сукупного доходу				(5 637)	(15 604)	(21 241)
2.1	Збиток за 1 квартал 2015 р.					(15 604)	(15 604)
2.2	Інший сукупний дохід				(5 637)		(5 637)
3	Залишок на кінець дня 31.03.15р.	20	439 692	113 342	49 889	(106 284)	496 639
4	Залишок на кінець дня 31.12.15р.	20	439 692	22 662	49 882	(15 690)	496 546
5	Незареєстрований статутний капітал		70 701				70 701
6	Усього сукупного доходу					(73 316)	(73 316)
6.1	Збиток за 1 квартал 2016 р.					(73 316)	(73 316)
6.2	Інший сукупний дохід						
7	Залишок на кінець дня 31.03.15р.	20	510 393	22 662	49 882	(89 006)	493 931

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2016 року

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(65 974)	(15 606)
Коригування:			
Знос та амортизація	9	1 277	1 293
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		117 966	113 940
Амортизація дисконту/(премії)		(3 914)	17
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			(20 550)
Результат операцій з іноземною валютою		9 640	(29 648)
(Нараховані доходи)		15 057	5 001
Нараховані витрати		(155)	(2 759)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			(59)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(6 703)	150 116
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		67 194	201 745
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	(1 120)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		7 908	(25 376)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(40 970)	164 907
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		57	263
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(594)	(595)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(7 000)	(199 528)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		294 756	131 802
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		12 845	
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(19 912)	473 392
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		787	(53)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		315 071	745 437
Податок на прибуток, що сплачений		(180)	(1 600)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		314 891	743 837

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			42 239
Придбання основних засобів	9	(1 004)	(311)
Надходження від реалізації основних засобів			62
Придбання нематеріальних активів	9		(100)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 004)	41 890

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	-
---	--	---	---

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 362)	(100 286)
--	--	---------	-----------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		311 525	685 441
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	531 723	2 176 697
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	843 248	2 862 138

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2016 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексті – Банк).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

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

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

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

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

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

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

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

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції та збільшити ринкову вартість Банку.

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

Погодженими НБУ кінцевими власниками істотної участі Банку за станом на 01.04.2016 року є

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою Банку у сукупності 68,7305 %, в т.ч. прямо 6,7253%, та опосередковано через групу юридичних осіб - 62,0052%.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою Банку у сукупності 41,4184%, в т.ч. прямо 12,4964%, та опосередковано через групу юридичних осіб -28,9220%.

Найбільший акціонер банку- Юридична особа ТОВ“ПРОМИСЛОВА ГРУПА “Монієр”, що прямо володіє часткою у статутному капіталу банку у р-рі 49,9976% має кінцевих власників істотної участі Львовочкіну Ю.В.(50%) та Фурсіна І.Г.(48%)

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

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

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, є органом оперативного контролю Наглядової ради, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Наглядовою радою.

Станом на 31 березня 2016 року Банк має 3 відділення.

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

У 2015 році банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом. Так падіння ВВП за підсумками 2015 році прогнозується на рівні 7%. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 117 на 01.01.2016. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 50,87%. Відтік коштів фізичних осіб з банківської системи (-6,6%, або -27,3 млрд грн). Всі зазначені негативні фактори спричинили значний тиск на банківську систему.

Складна політична та економічна ситуація в країні стали причинами значних відтоків коштів з банківської системи, а з іншого боку стала причиною погіршення якості активів та збільшення розміру прострочених платежів за кредитами як юридичних так і фізичних осіб.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015 року більш ніж в 40 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі жорсткі обмеження на придбання іноземної валюти.

В 2015 році банки були змушені зосередитися з одного боку на підтримці ліквідності, а з іншого боку на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції.

На початку 2016 року спостерігається продовження тенденцій 2015 року, поглиблене політичною кризою та переформатуванням Уряду.

У результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також виконанні нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2016 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2015 рік.

Протягом 1 кварталу 2016 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Нові стандарти, та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2015 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку за 1 квартал 2016 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	25 878	19 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	333 207	41 059
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	219 163	160 958
3.1	України	33 362	16 175
3.2	інших країн	185 801	144 783
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	578 248	221 723

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2015	31.03.2014
1	Готівкові кошти	25 878	19 706	19 636	17 897
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	333 207	41 059	495 951	664 534
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	219 163	160 958	836 551	1 552 484
4	Депозитні сертифікати	265 000	310 000	1 510 000	473 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	843 248	531 723	2 862 138	2 176 697

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 056 853	2 265 157
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 288	14 445
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	101 129	94 819
4	Резерви під знецінення кредитів	(645 134)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 528 136	1 616 735

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(76 770)	(1 093)	(31 892)	(109 755)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	229 558		719	230 277
4	Курсові різниці	(3 481)	(83)	(4 406)	(7 970)
5	Залишок станом на кінець дня 31.03.2016р.	(571 993)	(2 077)	(71 064)	(645 134)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2015 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2015р.	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(105 736)	(1 307)	20 078	(86 965)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Курсові різниці	(11 516)	(746)	(14 719)	(26 981)
5	Залишок станом на кінець дня 31.03.2015р.	(792 541)	(7 064)	(68 307)	(867 912)

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	87 691	4,03%	82 418	3,47%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	806 235	37,10%	771 155	32,48%

4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	291 281	13,40%	314 148	13,23%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 800	0,54%	14 676	0,62%
6	Будівництво	311 924	14,35%	526 627	22,18%
7	Відновлення відсортованих відходів	-	-	3 778	0,16%
8	Діяльність холдингових компаній	31 860	1,47%	29 030	1,22%
9	Добування декоративного та будівельного каменю	10 640	0,49%	10 542	0,44%
10	Добування руд	83 450	3,84%	98 996	4,17%
11	Збирання безпечних відходів	7 077	0,33%	6 696	0,28%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	13 529	0,62%	12 891	0,54%
13	Страховання	158 162	7,28%	155 228	6,54%
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	192 484	8,86%	190 112	8,01%
15	Управління фінансовими ринками	50 718	2,33%	48 860	2,06%
16	Фізичні особи	116417	5,36%	109 264	4,6%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 173 270	100%	2 374 421	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	492 521	-	3 361	495 882
2	Кредити, що забезпечені:	1 564 332	15 288	97 768	1 677 388
2.1	грошовими коштами	39 451			39 451
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	1 333 479	15 288	80 683	1 429 450
2.3.1	у т.ч. житлового призначення		14 741	5 130	19 871
2.4	гарантіями і поручительствами			2 024	2 024
2.5	іншими активами	191 402		15 061	206 463
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 056 853	15 288	101 129	2 173 270

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	718,200	-	2 982	721 182
2	Кредити, що забезпечені:	1 546 957	14 445	91 837	1 653 239
2.1	грошовими коштами	43 631	-	-	43 631

2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	1 151 623	14 445	79 502	1 245 570
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	14 241	70 449	84 690
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	1 266	1 266
2.5	іншими активами	351 703	-	11 069	362 772
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 056 853	15 288	100 276	2 172 417
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 223 047	13 529	89 155	1 325 731
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	513 662	-	-	513 662
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	143 031	+	248	143 279
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	177 114	1 759	10 873	189 746
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	853	853
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	684	684
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	20	20
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	149	149
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 056 853	15 288	101 129	2 173 270
4	Резерв під знецінення за кредитами	(571 993)	(2 077)	(71 064)	(645 134)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 484 860	13 211	30 065	1 528 136

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 265 157	14 445	94 241	2 373 843
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 623 897	12 854	82 517	1 719 268
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	99 214	-	-	99 214
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	139 675	1 591	1 826	143 092
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	402 371	-	9 898	412 269
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	578	578
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	418	418
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	12	12
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	24	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	124	124
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421
4	Резерв під знецінення за кредитами	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 543 857	13 544	59 334	1 616 735

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 056 853	2 645 235	(588 381)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 288	31 190	(15 902)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	101 129	44 714	56 415
4	Усього кредитів	2 173 270	2 721 139	(547 868)

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 265 157	2 935 195	(670 038)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	27 336	(12 891)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 819	42 873	51 946
4	Усього кредитів	2 374 421	3 005 404	(630 983)

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери	95 744	140 224
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	95 744	140 224
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	15	15
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(5)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	95 754	140 234

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

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	95 744	95 744
2	Державні установи та підприємства	95 744	95 744
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	95 744	95 744

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	140 224	140 224
2	Державні установи та підприємства	140 224	140 224

3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	140 224	140 224
---	---	---------	---------

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.03.2016	31.03.2015
1	ПРАТ «УМВБ»	біржова	Україна	10	10

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2016 року у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	170 084	170 084
2	Усього цінних портфелів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	170 084

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	170 084	170 084
2	Державні установи та підприємства	170 084	170 084
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	170 084

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	170 084	170 084
2	Державні установи та підприємства	170 084	170 084
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	170 084

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2016 року у портфелі банку до погашення відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	196 614	195 614
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	196 514	195 614

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2016	31.03.2015
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	72	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(532)	-

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2016	31.12.2015
1	До 1 року	475	478
2	Від 1 до 5 років	483	552
3	Усього	958	1 030

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2015р.		78 001	2 590	2 134	1 418	151	29	7 013	1 350	92 686
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 485	10 831	5 229	4 068	383	1 272	7 013	4 050	124 331
1.2	Знос на кінець звітного періоду		(13 484)	(8 241)	(3 095)	(2 650)	(232)	(1 243)		(2 700)	(31 645)
2	Надходження			185		20	3	29		100	337
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів			74							74
4	Вибуття			(25)	(129)	(30)		(13)			(197)
4.1	Вибуття амортизації			25	129	28		13			195
5	Амортизаційні відрахування		(452)	(280)	(199)	(109)	(15)	(33)		(205)	(1 293)
6	Балансова вартість на 31.03.2015р.		77 549	2 569	1 935	1 327	139	25	7 013	1 245	91 802
6.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 485	11 065	5 100	4 058	386	1 288	7 013	4 150	124 545
6.2	Знос на кінець звітного періоду		(13 936)	(8 496)	(3 165)	(2 731)	(247)	(1 263)		(2 905)	(32 743)

7	Балансова вартість на 01.01.2016р.	76 195	2 110	1 372	1 103	96	14	7 013	988	88 891
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 291	4 933	3 983	389	1 345	7 013	4 080	124 519
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(12 590)	(9 181)	(3 561)	(2 880)	(293)	(1 331)		(3 092)	(35 628)
8	Надходження		68			14	84			166
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів						499	339		838
10	Вибуття									
10.1	Вибуття амортизації									
11	Амортизаційні відрахування	(452)	(269)	(175)	(86)	(16)	(88)		(191)	(1 277)
12	Балансова вартість на 31.03.2016р.	75 743	1 909	1 197	1 017	94	509	7 352	797	88 618
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 359	4 933	3 983	403	1 928	7 352	4 080	125 523
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(15 742)	(9 450)	(3 736)	(2 966)	(309)	(1 419)		(3 283)	(36 905)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1 Інші фінансові активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	237	294
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	599 614	607 602
3	Інші фінансові активи	1 760	1 568
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 516)	(213 285)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	388 095	396 179

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016	(211 911)	(1 374)	(213 285)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2016 року	(5)	(226)	(231)
3	Залишок станом на 31.03.2016р.	(211 916)	(1 600)	(213 516)

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

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2015	(47 326)	(51)	(47 377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2015 року		(197)	(197)
3	Залишок станом на 31.03.2015р.	(47 326)	(248)	(47 574)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	237	361 475	160	361 872
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу		211 706	1 518	213 224
2.1	до 31 дня			58	58
2.2	від 32 до 92 днів			69	69
2.3	від 93 до 183 днів		211 706	43	43
2.4	від 184 до 365 (366) днів			1332	1332
2.5	більше ніж 366 (367) днів			16	16
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу		210	82	82
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	237	599 614	1 760	601 611
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		211 916	1 600	213 516
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	237	387 698	160	388 095

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2015 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	294	395 691	194	396 179
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу		211 911	1 374	213 285
2.1	до 31 дня			60	60
2.2	від 32 до 92 днів		211 911	49	211 960
2.3	від 93 до 183 днів			1 211	1 211
2.4	від 184 до 365 (366) днів			54	54
2.5	більше ніж 366 (367) днів				
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	294	607 602	1 568	609 464
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(211 911)	(1 374)	(213 285)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	294	395 691	194	396 179

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 019	-
2	Передоплата за послуги	2 313	2 409
3	Інші активи	471	395
4	Резерв під інші активи	(9)	(68)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	3 794	2 736

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	-	(68)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	59
3	Залишок станом на 31.03.2016р.	-	(9)

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

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2015р.	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(111)
3	Залишок станом на 31.03.2015р.	(22)	(111)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	3 590	3 990
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 590	3 990

Дані примітки 12, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Кошти банків

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4 110	4 110
2	Кредити, що отримані	-	7 010
2.1	Короткострокові кредити	-	7 010
3	Усього коштів інших банків	4 110	11 120

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

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Державні та громадські організації	1 048	95
1.1	Поточні рахунки	1 048	95
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 900 380	1 627 899
2.1	Поточні рахунки	1 072 545	788 244
2.2	Строкові кошти	827 835	839 655
3	Фізичні особи	457 396	455 889
3.1	Поточні рахунки	161 594	164 069
3.2	Строкові кошти	295 802	291 820
4	Усього коштів клієнтів	2 358 824	2 083 883

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2016	31.12.2015
1	Державне управління	1 048	95
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	856 648	437 846
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 439	2 376
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	396 875	438 919
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	564	583
6	Фізичні особи	564 754	587 822
7	Інші, в тому числі:	536 496	616 242
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	428 470	431 169
	Добування сировини нафти та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	29 515	-
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання	9 805	185 073

	звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення				
8	Усього коштів клієнтів	2 358 824	100%	2 083 883	100%

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Депозитні сертифікати	12 906	-
2	Усього	12 906	-

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Банком емітовані іменні депозитні (ощадні) сертифікати терміном погашення більше 6 місяців.

За цінними паперами, емітованими Банком станом на 31 березня 2016 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 31 березня 2016 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

Примітка 16 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 16.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2016 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2016 року	-	-
2	Комісії отримані за виданими гарантіями	8	8
3	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(8)	(8)
4	Залишок станом на 31 березня 2016 року	-	-

Дані примітки 16, таблиця 16.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 16.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2015 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2015 року	214	214
2	Формування та/або збільшення резерву	(214)	(214)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	105	105
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(105)	(105)
5	Залишок станом на 31 березня 2015 року	-	-

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
2	Інші фінансові зобов'язання	1 612	164
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	1 612	164

Дані примітки 17, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18 Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 487	2 058
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 795	1 795
3	Доходи майбутніх періодів	550	584
4	Інша заборгованість	3 152	3 295
5	Усього	7 984	7 732

Дані примітки 18, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1 Субординований борг станом на 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000
2	Субординований борг					190 000
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 31.03.2016р.					2 414
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					192 414

Дані примітки 19, таблиця 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Залучені на умовах субординованого боргу кошти в сумі 70 700 тис.грн. враховані у складі капіталу.

Таблиця 19.2 Субординований борг станом на 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000
2	Інвестор №2	8	07.11.2014	20.11.2021	15%	70 700
2	Субординований борг					260 700
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 31.12.2015р.					3 321
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					264 021

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2015	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2015	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2016	41,5	439 692	439 692

Дані примітки 20, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2015 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2015 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.03.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

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

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

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	Залишок на початок року	49 882	55 526
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	(6 874)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	(6 874)
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	1 237
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	(5 637)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 882	49 889

Дані примітки 21, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Ряд ок	Найменува ння статті	Пр імі тки	31.03.2016			31.12.2015		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	578 248		578 248	221 723		221 723
2	Кошти обов'язкови х резервів банку в Національн ому банку України							
3	Кредити та заборговані сть клієнтів	5	935 404	592 732	1 528 136	1 245 174	371 561	1 616 735
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	95 754		95 754	140 234		140 234
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	170 084		170 084	170 084		170 084
6	Інвестиційн а	8		195 614	195 614		195 614	195 614
7	нерухомість							
7	Дебіторська заборговані сть щодо поточного податку на прибуток		11 075		11 075	11 346		11 346
8	Відстрочени й податковий актив	27		8 773	8 773		15 934	15 934
9	Основні засоби та нематеріаль ні активи	9		88 618	88 618		88 891	88 891
10	Інші фінансові активи	10	388 095		388 095	396 179		396 179
11	Інші активи	11		3 794	3 794		2 736	2 736
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та	12		3 590	3 590		3 990	3 990

	групи вибуття							
13	Усього активів ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		2 178 660	893 121	3 071 781	2 184 740	678 726	2 863 466
14	Кошти банків	13	4 110		4 110	11 120		11 120
15	Кошти клієнтів	14	2 358 824		2 358 824	2 073 013		2 083 883
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	15		12 906	12 906			
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток							
18	Відстрочені податкові зобов'язання	27						
19	Резерви за зобов'язаннями	16						
20	Інші фінансові зобов'язання	17	1 612		1 612	164		164
21	Інші зобов'язання	18	7 984		7 984	7 732		7 732
22	Субординований борг	19	192 414		192 414	3 321	260 700	264 021
23	Усього зобов'язань		2 564 944	12 906	2 577 850	2 095 350	260 700	2 366 920

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
Процентні доходи			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	67 288
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	4 686	7 818
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	14 208	44 543
4	Кошти в інших банках	217	337
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	163	3 986
7	Депозити овернайт в інших банках	-	-
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	100 702	-
9	Усього процентних доходів	119 976	123 972
Процентні витрати			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(20 133)	(10 145)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(74)	

12	Інші залучені кошти	(9 520)	(9 642)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(7 115)	(9 310)
14	Строкові кошти інших банків	(13)	
15	Депозити овернайт інших банків		
16	Поточні рахунки	(11 212)	(36 029)
17	Кореспондентські рахунки		
18	Усього процентних витрат	(48 067)	(65 126)
19	Чистий процентний дохід	71 909	58 846

Дані примітки 23, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	5 680	5 307
2	Інкасація	63	117
3	Операції з цінними паперами	484	496
4	Інші	2 835	2 302
5	Операції довірчого управління	17	20
6	Гарантії надані	27	113
7	Усього комісійних доходів	9 106	8 355
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(873)	(543)
12	Усього комісійних витрат	(873)	(543)
13	Чистий комісійний дохід	8 233	7 812

Дані примітки 24, рядок 7 та рядок 13 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	354	147
2	Дохід від суборенди	9	7
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		60
4	Інші*	276	276
5	Усього операційних доходів	639	490

Дані примітки 25, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	7
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	248
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	3
5	Відшкодування судових витрат	
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	4

8	Інші доходи	6
9	Всього:	276

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	14
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2
4	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	6
5	Відшкодування судових витрат	3
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	242
8	Інші доходи	6
9	Всього:	276

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	Витрати на утримання персоналу	(10 062)	(9 437)
2	Амортизація основних засобів	(1 086)	(1 088)
3	Зменшення корисності необоротних активів		
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(191)	(205)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 598)	(4 117)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(336)	(276)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
8	Професійні послуги	(798)	(405)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(119)
10	Витрати із страхування	(1 867)	(1 403)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 588)	(1 462)
12	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		
13	Інші	(854)	(499)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(22 383)	(19 011)

Дані примітки 26, рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Поточний податок на прибуток	(180)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(7 161)	(3 718)
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 341)	(3 718)

Дані примітки 27, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	Прибуток до оподаткування	(65 974)	(11 973)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(11 875)	(2 155)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	18 849	5 095
3.1	Благодійна допомога	9	37
3.2	Коригування сформованого резерву	19	5 018
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	7	41
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	18 814	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(14 135)	(6 658)
4.1	Збиток 2015 року, який переноситься до зменшення результату 2016 року	(14 087)	
4.2	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	(48)	(193)
4.3	Збиток 2014 року, який переноситься до зменшення результату 2015 року		(6 465)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)		
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)		
7	Інші коригування	(180)	
8	Витрати на податок на прибуток	(7 341)	(3 718)

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 934	(6 899)		8 773
1.1	Основні засоби	(25)	131		(156)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 959	(7 030)		8 929
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 934	(6 899)		8 773
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	15 959	(7 030)		8 929

4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(25)	131	(156)
----	--	------	-----	-------

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2015	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2015
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 413	(3 718)	1 239	15 934
1.1	Основні засоби	(17)	(8)		(25)
1.2	Резерви під знецінення активів	580	(580)		-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(1 239)		1 239	-
1.4	Резерв під зобов'язання	387	(387)		-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 702	(2 743)		15 959
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	18 413	(3 718)	1 239	15 934
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 669	(3 709)		15 959
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 256)	(8)	1 239	(25)

Примітка 28. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(73 315)	(15 604)
2	Прибуток (збиток) за рік	(73 315)	(15 604)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(1 766,63)	(376,00)

Дані примітки 28, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2016 року

тис.грн.						
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
2	Процентні доходи	97 970	2 732	19 274	-	119 976
3	Комісійні доходи	6 493	2 127	486	-	9 106
4	Інші операційні доходи	-	-	-	639	639
5	Усього доходів сегментів	104 462	4 859	19 760	639	129 721
6	Процентні витрати	(29 244)	(9 290)	(9 533)	-	(48 067)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(76 781)	(41 012)	-	-	(117 793)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(173)	(173)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(10)	(10)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 482	-	1 482
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(11 122)	-	(11 122)
12	Комісійні витрати	(160)	(341)	(372)	-	(873)
13	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою,	-	-	-	3 244	3 244

	вищою або нижчою, ніж ринкова					
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 405)	(8 122)	(1 010)	(4 845)	(22 383)
15	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(10 129)	(53 906)	(794)	(1 145)	(65 974)
17	Прибуток/(збиток)	(10 129)	(53 906)	(794)	(1 145)	(65 974)

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2015 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
2	Процентні доходи	59 587	7 701	56 684		123 972
3	Комісійні доходи	4 694	3 245	416		8 355
4	Інші операційні доходи				490	490
5	Усього доходів сегментів	64 281	10 946	57 100	490	132 817
6	Процентні витрати	(43 889)	(11 594)	(9 642)		(65 126)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(117 252)	3 307			(113 946)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості				(208)	(208)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				214	
10	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				214	
11	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			20 551		20 551
12	Результат від операцій з іноземною валютою			(222 171)		(222 171)
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			251 819		251 819
14	Комісійні витрати	(129)	(128)	(286)		(543)

15	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 837)	(5 671)	(974)	(5 529)	(19 011)
16	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній					
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(103 827)	(3 140)	96 396	(5 033)	(15 604)
18	Прибуток/(збиток)	(103 827)	(3 140)	96 396	(5 033)	(15 604)

Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 474 779	39 090	1 205 905		2 719 774
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					
3	Усього активів сегментів					
4	Нерозподілені активи					352 007
5	Усього активів	1 474 779	39 090	1 205 905		3 071 781
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	2 036 634	522 492	4 110		2 563 235
7	Зобов'язання груп вибуття					
8	Усього зобов'язань сегментів					
9	Нерозподілені зобов'язання					14 615
10	Усього зобов'язань	2 036 634	522 492	4 110		2 577 850
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції				838	838
12	Амортизація				1 277	1 277

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 548 134	73 144	903 560		2 524 839
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					
3	Усього активів сегментів					
4	Нерозподілені активи					338 627
5	Усього активів	1 548 134	73 144	903 560		2 863 466
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	1 822 079	504 504	7 010		2 333 593

7	Зобов'язання груп вибуття				
8	Усього зобов'язань сегментів				
9	Нерозподілені зобов'язання				33 327
10	Усього зобов'язань ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	1 822 079	504 504	7 010	2 366 920
11	Капітальні інвестиції				1 568
12	Амортизація				5 124

Примітка 30 Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2016р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	28 952	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 3%)	-	450	-	41 025
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(63)	-	(25 291)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	4 110	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	46 827	4 074	403	60 969
6	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7 872	-	-

Таблиця 30.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2015р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	3 955	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	4	348	-	83 709

	(контрактна процентна ставка: 12% - 23%)				
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(63)	-	(69 271)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	4 110	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	42 970	18 766	325	56 927

Таблиця 30.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	10	-	6 253
2	Процентні витрати	(1 618)	(308)	(247)	(1 131)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(3)	(819)
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(3 764)	(1 222)	2 305	(3 369)
5	Комісійні доходи	30	18	12	15
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 015)	-	-

Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2015 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	26	78	36
2	Процентні витрати	-	(493)	-	(56)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1	(44)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(7 404)	-	(441)
5	Комісійні доходи	1	3	2	3
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 907)	-	-

Таблиця 30.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року		109	
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року		6	31 944
3	Зміни внаслідок зміни складу пов'язаних осіб	4	(2)	(10 740)

Таблиця 30.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	236
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	435	89
3	Зміни внаслідок зміни складу пов'язаних осіб	4	335	83 536

Таблиця 30.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2016 року		1 квартал 2015 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 228	787	1 907	-
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)				

Примітка 31. Події після дати балансу

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

Значний залишок коштів розміщених в банку контрагенті, який було визнано неплатоспроможним після дати балансу і який відображений в статті «Інші фінансові активи» в сумі 361 475 тис.грн. було погашено за рахунок коштів, що включені до складу статті «Кошти клієнтів».

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна