

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА I КВАРТАЛ 2016 РОКУ**

Зміст

1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
5.	Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2016 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	265 258	224 883
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	167	-
Кредити та заборгованість клієнтів		405 251	389 182
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	-	9 009
Інвестиційна нерухомість		48 431	46 360
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-
Відстрочений податковий актив		431	1 751
Основні засоби та нематеріальні активи		57 769	58 953
Інші фінансові активи	7	4 152	6 384
Інші активи	8	5 350	4 521
Усього активів		786 849	741 043
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	81	74
Кошти клієнтів	10	308 985	273 617
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	658	765
Відстрочені податкові зобов'язання		11 378	11 465
Резерви за зобов'язаннями	12	40	51
Інші фінансові зобов'язання	13	1 345	4 085
Інші зобов'язання	14	3 185	2 758
Усього зобов'язань		325 672	292 815
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		350 000	350 000
Резервні та інші фонди банку		71 378	71 378
Резерви переоцінки	15	20 844	20 783
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		18 955	6 067
Усього власного капіталу		461 177	448 228
Усього зобов'язань та власного капіталу		786 849	741 043

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2016 року



Голова Правління



В.А.Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Головний бухгалтер



С.І.Барабаш

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
Процентні доходи	16	18 580	110 142
Процентні витрати	16	(3 023)	(5 191)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15 557	104 951
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1 409	25 296
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		16 966	130 247
Комісійні доходи	17	2 114	38 010
Комісійні витрати	17	(694)	(966)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 587)	(83 766)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(5 806)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 318	(113 492)
Результат від переоцінки іноземної валюти		15 147	(11 285)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(20)	47 585
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		10	(20)
Інші операційні доходи	18	239	153
Адміністративні та інші операційні витрати		(12 339)	(11 836)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 154	(11 176)
Витрати на податок на прибуток	19	(1 267)	19 156
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		12 887	7 980
Прибуток/(збиток) за звітний період		12 887	7 980
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		61	61
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		61	61
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		-	(24 541)

продаж			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	4 417
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		-	(20 124)
Інший сукупний дохід після оподаткування		61	(20 063)
Усього сукупного доходу за звітний період		12 948	(12 083)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		12 887	7 980
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		12 948	(12 083)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	20		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	20		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2016 року

Вик. Купіковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року)		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228
Усього сукупного доходу	15	-	-	-	-	61	12 887	12 948	-	12 948
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	12 887	12 887	-	12 887
інший сукупний дохід		-	-	-	-	61	-	61	-	61
Інші зміни		-	-	-	-	-	1	1	-	1
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року		350 000	-	-	71 378	20 844	18 955	461 177	-	461 177

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року)		350 000	-	-	90 496	32 982	79 241	552 719	-	552 719
Усього сукупного доходу	15	-	-	-	-	(20 063)	7 980	(12 083)	-	(12 083)
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	7 980	7 980	-	7 980
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(20 063)	-	(20 063)	-	(20 063)
Інші зміни		-	-	-	-	-	(402)	(402)	-	(402)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2015 року		350 000	-	-	90 496	12 919	86 819	540 234	-	540 234

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А.Іщенко



С.І.Барабаш

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	16	16 053	17 707
Процентні витрати, що сплачені	16	(4 148)	(4 880)
Комісійні доходи, що отримані	17	2 114	38 010
Комісійні витрати, що сплачені	17	(694)	(966)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(8 587)	(83 766)
Результат операцій з іноземною валютою		1 318	(113 492)
Інші отримані операційні доходи	18	239	153
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 205)	(5 684)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 334)	(4 422)
Податок на прибуток, сплачений		(14)	(267)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 258)	(157 607)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(167)	138 434
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	(44 848)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(11 564)	32 670
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 226	(4 082)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(850)	(1 127)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		7	(183 970)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		36 494	(63 424)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(8 632)	(855)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(16)	5
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		13 240	(284 804)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(503 520)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	531 306
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		9 000	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(2 071)	-

Придбання основних засобів		(44)	(563)
Придбання нематеріальних активів		(129)	(123)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		6 756	27 100
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		20 932	47 763
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		40 928	(209 941)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		224 462	392 905
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		265 390	182 964

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду є на 132 тис. грн. меншою (265 258 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 85 тис. грн.;
- сформованих резервів (217 тис. грн.) під кредити овернайт, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Дата звітності та звітний період	Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) Звітний період 01.01.2016 – 31.03.2016
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тисяч гривень

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України.

Банк не входить до складу банківської групи.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку від здійснення банківських операцій, орієнтованих на розвиток корпоративного та роздрібного банківського бізнесу, надання банківських послуг, пов'язаних із здійсненням діяльності, що дозволена банкам діючим законодавством України.

Основними напрямками діяльності Банку, як сучасної та відкритої банківської установи, що динамічно розвивається, здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;

- ринок депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб;
- валютні операції на безготівковому і готівковому міжбанківському валютному ринку України;
- валютні операції на безготівковому міжнародному ринку;
- операції з банківськими металами з юридичними та фізичними особами на МВРУ ;
- ведення карткового бізнесу з юридичними та фізичними особами;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 березня (кінець дня) 2016 року складає 350 млн. грн.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:

- Правління Банку - 100%,
- Спостережної Ради Банку - 0%.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4». *Органами управління Банку* згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:

- Загальні збори учасників (акціонерів) Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку. Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2 та Київське відділення № 5, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні. У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Протягом звітного періоду:

- припинення будь-яких видів банківських операцій Банком не проводилось;
- обмеження щодо володіння іншими активами Банку не було;
- невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів не було;
- змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Фінансова звітність станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 22 квітня 2016 року.

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

Функціонування банківської системи України в 1 кварталі 2016 року, як і у попередньому звітному періоді, супроводжувалось соціально-політичними та економічними кризовими явищами, які продовжували негативно впливати, в тому числі на банківську систему України.

Облікова ставка на протязі звітного кварталу не змінювалась та становила 22% річних. Відповідно не змінювалась ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів та становила 24%, під депозитні сертифікати Національного банку України – 18%.

Девальвація національної валюти по відношенню до долара США у звітному кварталі склала 9%, офіційний курс долара США на кінець звітного кварталу становив 26,2181 грн. за 1 долар США.

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657 ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи II банків (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи). Загалом до II групи віднесено 78 банків.

Аналіз конкурентного середовища та місця Банку у ньому здійснено на підставі останньої статистичної звітності Банків, наявної в управлінні ризиків та фінансового аналізу Банку на момент підготовки проміжної фінансової звітності, згідно якої Банк займає:

- за обсягом активів - 27 позицію у групі;
- за обсягом кредитно-інвестиційного портфелю – 28 позицію у групі;
- за обсягом ресурсної бази – 41 позицію у групі;
- за обсягом власного капіталу – 7 позицію у групі;
- за розміром фінансового результату - Банк зайняв 8 позицію у групі.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1- 2.5.

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
17	ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»	1 257,13	1,80%	1 127,76	129,37
18	АТ «КомінвестБанк»	1 205,27	1,72%	1 046,16	159,11
19	ПАТ «Юнекс Банк» м. Київ	1 192,45	1,71%	982,79	209,65
20	ПАТ «БАНК СІЧ»	1 172,94	1,68%	1 040,83	132,11
21	АТ «КБ «СОЮЗ»	1 138,91	1,63%	790,25	348,66
22	«Перший Інвестиційний Банк»	1 105,58	1,58%	869,51	236,07
23	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	940,49	1,35%	595,59	344,90
24	ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	882,40	1,26%	689,98	192,41
25	ПАТ «АСВІО БАНК»	877,11	1,25%	728,77	148,34
26	ПАТ «АПЕКС - БАНК»	761,72	1,09%	645,06	116,66
27	ПАТ «БАНК 3/4»	739,72	1,06%	283,53	456,19
28	ПАТ Банк «ТРАСТ»	705,53	1,01%	611,84	93,69
29	АТ «МетаБанк»	634,41	0,91%	492,72	141,69
30	ПАТ «БАНК АВАНГАРД»	595,30	0,85%	422,26	173,04
31	Полкомбанк	591,86	0,85%	441,68	150,18
32	ПАТ «ОКСІ БАНК»	591,62	0,85%	434,00	157,62
33	АТ «БАНК БОГУСЛАВ»	588,80	0,84%	401,50	187,30
34	ПАТ «МОТОР-БАНК»	554,99	0,79%	417,93	137,06
35	ПАТ «БАНК «УКРАЇН.КАПІТАЛ»	550,76	0,79%	447,56	103,20
36	ПАТ «АБ «РАДАБАНК»	508,49	0,73%	347,42	161,07
37	АТ «АРТЕМ-БАНК»	491,95	0,70%	412,37	79,59

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель	Питома вага, у %	В тому числі							
				МБК (МБД)	Резерви за міжбанком	Кредити фізичним особам	Кредити юридичним особам	Резерви за кредитами клієнтам	Державні ЦП та депозитні сертифікати НБУ	Інші цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви за цінними паперами
18	АТ "КомінвестБанк"	817,45	1,67%	25,01	(0,01)	61,50	756,34	(75,38)	50,00	-	-
19	АБ "Експрес-Банк"	798,05	1,63%	2,71	(0,19)	181,46	573,89	(183,94)	145,24	124,7	(45,82)
20	ПАТ "АСВІО БАНК"	795,02	1,62%	5,41	-	0,15	695,51	(50,23)	144,18	-	-
21	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	713,59	1,46%	20,01	(0,57)	37,21	573,42	(49,47)	132,98	-	-
22	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	680,72	1,39%	54,11	-	0,99	582,92	(2,64)	45,08	0,26	-
23	ПАТ КБ "СВРОБАНК"	639,28	1,31%	1,50	(0,11)	135,87	481,28	(40,32)	-	61,06	-
24	ПАТ "БТА Банк"	595,41	1,22%	-	-	86,13	720,30	(289,19)	75,91	6,81	(4,55)
25	ПАТ "БАНК СІН"	557,77	1,14%	2,00	(2,00)	3,51	534,59	(5,35)	25,01	-	-
26	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	496,93	1,02%	7,67	(7,68)	25,13	407,92	(25,49)	69,49	32,88	(13,00)
27	АТ "МетаБанк"	433,40	0,89%	-	-	52,67	208,56	(28,02)	200,20	1,41	(1,41)
28	ПАТ "БАНК 3/4"	416,62	0,95%	41,03	(0,48)	198,04	190,59	(12,64)	-	0,09	-
29	АТ "АРТЕМ-БАНК"	413,74	0,85%	3,01	(0,21)	41,58	390,54	(21,21)	-	51,51	(51,49)
30	ПАТ Банк "ТРАСТ"	413,70	0,85%	-	(0,08)	435,75	6,81	(48,93)	20,15	-	-
31	ПАТ "ОКСІ БАНК"	405,29	0,83%	9,07	-	25,32	365,19	(16,29)	22,01	-	-
32	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	398,16	0,81%	-	-	6,94	317,11	(28,39)	102,46	0,04	(0,00)
33	ПАТ СМАРТБАНК	381,20	0,78%	-	-	0,09	380,64	(16,53)	17,01	-	-
34	ПуАТ "КБ "Акордбанк"	377,18	0,77%	3,99	-	1,94	373,71	(4,41)	-	1,94	-
35	АТ "РЕГІОН-БАНК"	361,04	0,74%	-	-	39,72	305,31	(38,13)	54,14	-	-
36	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	345,42	0,71%	315,96	(102,17)	-	9,13	(4,57)	126,00	1,07	-
37	ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК"	343,41	0,70%	-	-	5,00	258,98	(13,01)	92,34	0,09	-
38	ПАТ "АПЕКС - БАНК"	341,93	0,70%	27,06	-	9,00	436,79	(130,92)	-	-	-

Таблиця 2.3. Структура ресурсної бази

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Зобов'язання разом	Питома вага у %	В тому числі						
				Кошти інших банків	Кошти юридичних осіб	Кошти фізичних осіб	Кредити, від міжнародних та інших організацій	ЦП власн. боргу та похідні фін.зобов'язання	Субординований борг	Інші зобов'язання
31	ПАТ "МОТОР-БАНК"	434,00	0,79%	58,22	117,12	249,12	-	-	-	9,54
32	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	422,26	0,77%	30,02	353,01	14,26	-	4,22	-	20,76
33	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	417,93	0,76%	-	336,21	72,82	-	-	-	8,90
34	АТ "АРТЕМ-БАНК"	412,37	0,75%	-	108,18	183,90	1,32	0,03	103,51	15,44
35	ПАТ "ОКСІ БАНК"	401,50	0,73%	12,14	133,27	252,68	-	-	-	3,41

36	АТ "РЕГІОН-БАНК"	360,20	0,65%	0,00	171,35	132,68	-	-	51,98	4,18
37	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	347,42	0,63%	-	148,17	181,59	-	-	-	17,66
38	ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК"	336,90	0,61%	-	35,40	188,35	-	-	91,91	21,24
39	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	316,82	0,58%	14,29	88,63	128,79	62,95	0,04	17,05	5,06
40	ПуАТ "КБ "Акордбанк"	314,57	0,57%	4,06	39,45	150,70	-	-	115,64	4,72
41	ПАТ "БАНК 3/4"	283,53	0,52%	0,08	49,05	217,87	-	0,03	-	16,50
42	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	249,36	0,45%	69,49	33,68	142,71	-	-	-	3,47
43	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	228,37	0,42%	-	156,47	60,90	-	-	-	11,00
44	АТ "УкрбудІнвестбанк"	208,71	0,38%	-	149,27	16,48	-	-	40,32	2,63
45	АТ "НК БАНК"	208,52	0,38%	-	135,18	71,19	-	-	-	2,14
46	ПАТ "КСГ БАНК"	188,62	0,34%	28,57	86,59	34,29	-	2,35	-	36,82
47	ПАТ СМАРТБАНК	179,93	0,33%	-	29,35	100,17	-	0,04	-	50,36
48	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	176,10	0,32%	-	112,24	34,33	10,83	0,27	-	18,42
49	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	173,34	0,32%	92,00	51,69	15,27	-	0,85	4,63	8,91
50	АТ "КІБ"	160,89	0,29%	-	94,77	62,18	-	-	-	3,94
51	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	125,25	0,23%	0,04	69,76	45,47	-	-	-	9,97

Таблиця 2.4. Капітал

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
1	ПАТ "БТА Банк"	1 648,18	11,04%	1 500,00	2,16	146,01
2	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	791,31	5,30%	607,80	(41,51)	225,02
3	АТ "Фортуна-банк"	633,44	4,24%	365,00	(32,00)	300,43
4	ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"	594,34	3,98%	500,00	60,95	33,39
5	Банк Інвестицій, заощаджень	544,40	3,65%	500,00	0,33	44,07
6	ПАТ "Полтава-банк"	475,14	3,18%	119,85	6,06	349,24
7	ПАТ "БАНК 3/4"	456,19	3,06%	350,00	7,96	98,23
8	АБ "Експрес-Банк"	453,80	3,04%	248,77	(5,72)	210,75
9	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	381,07	2,55%	439,69	(115,47)	56,85
10	АТ "КБ "СОЮЗ"	348,66	2,34%	336,00	0,09	12,57
11	АТ "ТАСкомбанк"	345,60	2,32%	308,00	0,21	37,39
12	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	344,90	2,31%	335,15	0,98	8,78
13	АТ "МІСТО БАНК"	336,22	2,25%	299,98	30,90	5,33
14	ПАТ "Банк ФОРВАРД"	328,07	2,20%	283,00	(12,32)	57,39
15	ПАТ СМАРТБАНК	305,60	2,05%	300,00	0,34	5,27
16	ПАТ "ДІВІ БАНК"	269,72	1,81%	253,70	14,22	1,81
17	"Перший Інвестиційний Банк"	236,07	1,58%	230,00	1,33	4,73
18	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	235,34	1,58%	160,00	0,34	75,01
19	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	231,20	1,55%	220,00	5,69	5,51
20	ПАТ "Юнекс Банк" м. Київ	209,65	1,40%	292,00	(12,18)	(70,17)
21	ПАТ "КСГ БАНК"	206,18	1,38%	153,00	0,14	53,04

Таблиця 2.5. Фінансовий результат

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість статутного капіталу, %	Прибутковість активів, %
1	ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"	60,95	12,2%	2,1%
2	АТ "МІСТО БАНК"	30,90	10,3%	1,4%
3	ПАТ "ДІВІ БАНК"	14,22	5,6%	4,5%
4	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	9,73	9,5%	1,1%

5	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	9,45	6,9%	1,6%
6	АТ "АРТЕМ-БАНК"	9,21	10,7%	1,9%
7	ПАТ АКБ "Львів"	8,84	3,5%	0,6%
8	ПАТ "БАНК 3/4"	7,96	2,3%	1,1%
9	ПАТ "Полтава-банк"	6,06	5,1%	0,4%
10	ПАТ "МІБ"	5,93	4,3%	0,1%
11	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	5,69	2,6%	2,1%
12	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	4,35	3,6%	1,1%
13	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	4,30	6,8%	1,2%
14	АТ "МетаБанк"	4,03	3,7%	0,6%
15	ПАТ "МОТОР-БАНК"	3,93	3,3%	0,7%
16	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	3,64	2,8%	0,7%
17	ПАТ КБ "Центр"	3,08	2,6%	1,6%
18	ПАТ "Фінансовий партнер"	2,87	2,3%	1,6%
19	ПАТ "БАНК СІЧ"	2,86	2,4%	0,2%
20	АТ "НК БАНК"	2,58	2,1%	0,7%
21	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	2,25	1,5%	0,6%

Фактична відсутність економічних та суспільно-політичних передумов для стабілізації економіки України дає підстави для висновку про продовження негативних тенденцій у наступному кварталі поточного року.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Після переходу банківської системи країни на МСФЗ нормативно - правові акти з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності банків постійно змінюються, уточнюються з метою досягнення відповідності українських нормативно - правових актів оновленим МСФЗ. У зв'язку з цим з метою узгодження з вимогами відповідних нормативно - правових актів Облікова політика Банку також протягом останнього часу змінювалася, але у 2016 року суттєвих змін в політиці не відбувалося. Тому проміжна фінансова звітність за I квартал 2016 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна звітність.

Проміжну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 № 965, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за перший квартал 2016 року.

Звітність підготовлена у відповідності до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

В таблиці наведено перелік міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачення, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти

МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 29	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість
Тлумачення	
КТМФЗ 1	Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
КТМФЗ 4	Визначення, чи містить угода оренду
КТМФЗ 5	Права на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію
КТМФЗ 10	Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності
КТМФЗ 12	Послуги за угодами про концесію
КТМФЗ 13	Програми лояльності клієнта
КТМФЗ 14	МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія
КТМФЗ 18	Передачі активів від клієнтів
КТМФЗ 19	Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу
ПКТ-15	Операційна оренда: заохочення
ПКТ-25	Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
ПКТ-27	Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
ПКТ-32	Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть відрізнятись від вищевказаних оцінок та припущень.

Основними принципами бухгалтерського обліку, які застосовує Банк, є:

- повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє професійне судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфельів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

- надання кредитів/залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;
- балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової.

Банк подає фінансову звітність за МСФЗ, починаючи з 2011 року.

Банк не застосовував наведені нижче міжнародні стандарти фінансової звітності та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, а також їх тлумачення у зв'язку з відсутністю проведення таких операцій у звітному періоді. Також відповідно відсутній фінансовий вплив таких стандартів на статті фінансової звітності:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 6	Розвідка та оцінка запасів корисних копалин
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 11	Спільна діяльність
МСФЗ 12	Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 11	Будівельні контракти
МСБО 20	Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу
МСБО 26	Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
МСБО 41	Сільське господарство
Тлумачення	
КТМФЗ 2	Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти
КТМФЗ 6	Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку - відходів електричного та електронного обладнання
КТМФЗ 15	Угоди про будівництво об'єктів нерухомості
КТМФЗ 16	Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю
КТМФЗ 17	Виплати негрошових активів власникам
ПКТ-7	Введення євро
ПКТ-10	Державна допомога: відсутність конкретного зв'язку з операційною діяльністю
ПКТ-29	Угоди про концесію послуг: розкриття інформації
ПКТ-31	Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами

Додаткова інформація, що має вплив на відповідність конкретним вимогам МСФЗ та свідчить про недостатність даних звітності для забезпечення спроможності користувачів зрозуміти вплив певних операцій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку, відсутня.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є гривня; фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції. Фінансова звітність складена за залишками рахунків в іноземній валюті також у гривні з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на звітну дату.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	25 455	27 473
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 625	7 202
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	220 178	190 208
3.1	України	219 568	189 683
3.2	інших країн	610	525
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	265 258	224 883

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 85 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Заборгованість за нарахованими доходами повністю сплачена після звітної дати балансу.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) залишки на кореспондентських рахунках у банках в сумі 199 339 тис. грн. класифіковані Банком за I категорією якості (найвищою). Решта коштів у сумі 21 057 тис. грн. класифікована за II категорією якості, сформований резерв за ними складає 218 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періоді не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	167	-
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	167	-

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, передані без припинення визнання.

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 31 березня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облигації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	167	167
1.1	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	53	53
1.2	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	114	114
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	167	167

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	9 009
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	9 009

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі банку до погашення» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) становить 9 тис. грн.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом попереднього звітного періоду Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за таблицею «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік» відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	9 009	9 009

1.1	державні установи та підприємства (Національний банк України)	-	-	-	-	9 009	9 009
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	9 009	9 009

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	461	1 981
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	14	-
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 633	4 377
5	Інші фінансові активи	44	26
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 152	6 384

В складі рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 3 633 тис. грн., розміщене на кореспондентському рахунку у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійний фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом першого кварталу 2016 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(47 872)	-	(88)	(2)	(47 962)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	47 872	-	88	2	47 962
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-

4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	-	-	-	-	-

Протягом 2015 року списання безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 633	461	-	14	44	4 152
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	3 633	461	-	14	-	4 108
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	14	14
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	30	30
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3 633	461	-	14	44	4 152
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 633	461	-	14	44	4 152

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 377	1 981	-	-	26	6 384
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 377	1 981	-	-	1	6 359

1.2	Середні компанії	-	-	-	-	22	22
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	3	3
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 377	1 981	-	-	26	6 384
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 377	1 981	-	-	26	6 384

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

Протягом звітної I кварталу 2016 року та попереднього 2015 року Банк не надавав активи в фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	149	53
2	Передоплата за послуги	1 902	1 812
3	Дорогоцінні метали	3 319	2 678
4	Інші активи	36	14
5	Резерв під інші активи	(56)	(36)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	5 350	4 521

Протягом I кварталу 2016 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2016 року	(11)	(25)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8)	(12)	-
3	Залишок станом на 31 березня 2016 року (кінець дня)	(19)	(37)	-

Примітка 9. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	81	74
2	Кредити, отримані:	-	-
2.1	короткострокові	-	-
3	Усього коштів інших банків	81	74

Протягом I кварталу 2016 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань та депозитів інших банків, отриманих як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Кошти клієнтів**Таблиця 10.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	1
1.1	поточні рахунки	-	1
2	Інші юридичні особи	100 053	44 435
2.1	поточні рахунки	87 610	32 935
2.2	строкові кошти	12 443	11 500
3	Фізичні особи:	208 932	229 181
3.1	поточні рахунки	56 213	66 775
3.2	строкові кошти	152 719	162 406
4	Усього коштів клієнтів	308 985	273 617

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) становить 1 503 тис. грн. та 2 629 тис. грн. у попередньому звітному періоді відповідно.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	550	0	161	0
2	Будівництво та операції з нерухомістю	25 572	8	9 391	4

3	Торгівля	47 571	15	9 020	3
4	Фінансова діяльність та страхування	18 549	6	19 285	7
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	159	0	143	0
6	Кошти фізичних осіб	208 932	68	229 181	84
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	4 185	2	2 098	1
8	Діяльність нерезидентів	141	0	125	0
9	Транспорт	337	0	4	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	219	0	3 511	1
11	Інші	2 770	1	698	0
12	Усього коштів клієнтів	308 985	100	273 617	100

Зміна структури коштів клієнтів станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) відбулася за рахунок зменшення частки коштів фізичних осіб з одночасним зростанням частки коштів юридичних осіб, що працюють у сфері торгівлі, будівництва та операцій з нерухомістю.

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань складає 127 090 тис. грн., в тому числі:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 15 000 тис. грн.;
- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 101 074 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 10 000 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за наданими банком гарантіями – 1 016 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів перед Банком, у тому числі за наданими гарантіями, які забезпечені залученими коштами у вигляді депозитів, складає 197 956 тис. грн.

Примітка 11. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 11. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	658	765
2	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	658	765

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2016 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2016 року	51	-	-	51
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	(11)	-	-	(11)
3	Залишок на 31 березня 2016 року (кінець дня)	40	-	-	40

Банк формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), та які є безвідкличними (умовами договору визначено безумовне виконання Банком взятих на себе зобов'язань).

Банк здійснює облік фінансових зобов'язань з кредитування за позабалансовими рахунками та формує резерви за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця, в якому виникло зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язань з кредитування, на яку сформований резерв станом на 31 березня 2016 року (кінець дня), складає 565 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	412
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	683	3 592
3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	80	80
4	Інші фінансові зобов'язання	26	1
5	Усього інших фінансових зобов'язань	1 345	4 085

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	532	563
2	Кредиторська заборгованість за заробітною платою працівникам банку	2	-
3	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	1 701	1 536
4	Доходи майбутніх періодів	318	238
5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	96
6	Інша заборгованість	632	325
7	Усього	3 185	2 758

До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» включається заборгованість, строк сплати якої не настав:

- заборгованість за ПДВ в сумі 41 тис. грн.;
- заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 326 тис. грн.;
- заборгованість за податком з доходів фізичних осіб у вигляді відсотків за депозитними вкладками в сумі 152 тис. грн.;
- заборгованість за військовим збором з доходів за депозитними вкладками в сумі 13 тис. грн.

У складі рядка 5 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 632 тис. грн. за звітний період та відповідно 325 тис. грн. за попередній період.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	24 926	24 927
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	24 926	24 927
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(4 082)	(4 144)
2.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(4 082)	(4 144)
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	20 844	20 783

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	16 541	21 545
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	87 310
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	204	-
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	855	297
5	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	980	80
6	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	-	910
7	Усього процентних доходів	18 580	110 142
Процентні витрати за:			
8	Кореспондентськими рахунками інших банків	-	(34)
9	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(39)	(18)
10	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	-	(865)
11	Строковими коштами юридичних осіб	(132)	(457)
12	Строковими коштами фізичних осіб	(2 758)	(3 817)
13	Поточними рахунками	(94)	-
14	Усього процентних витрат	(3 023)	(5 191)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 557	104 951

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	1 698	35 433
2	Операції на валютному ринку	380	859
3	Операції з цінними паперами	24	1 714
4	Кредитне обслуговування клієнтів	1	2
5	Гарантії надані	9	-
6	Інші	2	2
7	Усього комісійних доходів	2 114	38 010
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(259)	(125)
9	Операції з цінними паперами	(17)	(25)
10	Операції на валютному ринку	(23)	(619)
11	Інші	(395)	(197)
12	Усього комісійних витрат	(694)	(966)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	1 420	37 044

До статті «Інші» (рядок 11) віднесено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 395 тис. грн. у звітному періоді та відповідно 197 тис. грн. у попередньому періоді.

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 18. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	32	32
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	45	35
3	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	-	1

4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	144	7
5	Доходи від наданих послуг з інкасації	8	8
6	Інші	10	70
7	Усього операційних доходів	239	153

У складі рядка 6 «Інші» станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) зазначено:

- дохід у сумі 7 тис. грн., отриманий Банком роботи щодо повернення кредитної заборгованості;
- відшкодування позичальниками на підставі рішення суду витрат Банка в сумі 3 тис. грн., понесених зі сплати судового збору.

У складі рядка 6 «Інші» станом на 31 березня 2015 року (кінець дня) зазначено відшкодування позичальником на підставі рішення суду витрат Банка в сумі 70 тис. грн., понесених зі сплати державного мита.

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	26	206
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 293)	18 950
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 293)	18 950
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 267)	19 156

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	14 154	(11 176)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 548	(2 012)
Коригування облікового прибутку (збитку)			

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	115	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(15 584)	(11 102)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	27	1 763
6	Витрати на податок на прибуток	(12 894)	(11 351)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(53 380)	-	-	(7 480)	-	338	(60 522)
1.1	Основні засоби	1 212	-	-	276	-	-	1 488
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	1 212	-	-	276	-	-	1 488
1.2	Резерви під знецінення активів	2 908	-	-	(2 665)	-	-	243
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх	2 613	-	-	(2 517)	-	-	96

	періодах							
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	295	-	-	(148)	-	-	147
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(63 401)	-	-	-	-	338	(63 063)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПА)	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Деривативів	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	Основних засобів	(63 401)	-	-	-	-	338	(63 063)
1.4	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	564	-	-	246	-	-	810
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	239	-	-	(60)	-	-	179
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	325	-	-	306	-	-	631
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	(5 337)	-	-	-

1.5.1	За цінними паперами, у тому числі:	5 337	-	-	(5 337)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(9 714)	-	-	(1 294)	-	61	(10 947)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 751	-	-	(1 320)	-	-	431
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 465)	-	-	26	-	61	(11 378)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2015 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(348 853)	-	-	134 598	-	338	(213 917)
1.1	Основні засоби	120	-	-	310	-	-	430
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх	120	-	-	310	-	-	430

	періодах							
1.2	Резерви під знецінення активів	18 398	-	-	(15 803)	-	-	2 595
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	18 310	-	-	(15 715)	-	-	2 595
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	88	-	-	(88)	-	-	-
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(368 185)	-	-	144 548	-	338	(223 299)
1.3.1	Цінних паперів	(15 173)	-	-	24 541	-	-	9 368
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПЗ)	(15 173)	-	-	15 173	-	-	-
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПА)	-	-	-	9 368	-	-	9 368
1.3.2	Деривативів	(284 855)	-	-	120 007	-	-	(164 848)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(284 855)	-	-	120 007	-	-	(164 848)
1.3.3	Основних засобів	(68 157)	-	-	-	-	338	(67 819)
1.4	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	814	-	-	(263)	-	-	551
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	662	-	-	(111)	-	-	551
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в	152	-	-	(152)	-	-	-

	майбутніх періодах в податковому обліку							
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	5 806	-	-	5 806
1.5.1	За цінними паперами, у тому числі:	-	-	-	5 806	-	-	5 806
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(62 897)	-	-	23 866	-	61	(38 970)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 464	-	-	(554)	-	-	2 910
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66 361)	-	-	24 420	-	61	(41 880)

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

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	12 887	7 980
2	Прибуток (збиток) за звітний період	12 887	7 980
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 500 000	3 500 000
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-

Станом на 31 березня 2016 року (кінець дня):

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Протягом звітного періоду Банк не оголошував випуску акцій.

Величина чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) склала 0,0037 грн., станом на 31 березня 2015 року (кінець дня) – 0,0023 грн.

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	12 887	7 980
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за звітний період	18 955	86 819
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	18 955	86 819
4	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	12 887	7 980

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток за I квартал 2016 року в сумі 12 887 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 21. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- операції з корпоративними клієнтами;
- операції з фізичними особами;
- операції з цінними паперами.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного періоду виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 1 кварталі 2016 року розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2015 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	2 217	10 712	7 800	204	-	-	20 933
1	Процентні доходи	1 835	9 447	7 094	204	-	-	18 580
2	Комісійні доходи	382	1 026	706	-	-	-	2 114
3	Інші операційні доходи	-	239	-	-	-	-	239
4	Усього доходів сегментів	2 217	10 712	7 800	204	-	-	20 933
5	Процентні витрати	(39)	(225)	(2 759)	-	-	-	(3 023)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(217)	1 761	(135)	-	-	-	1 409

	та коштів в інших банках							
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(20)	-	-	-	-	(20)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(8 587)	-	(8 587)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 318	-	1 318
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	15 147	-	15 147
12	Комісійні витрати	(677)	-	-	(17)	-	-	(694)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	10	-	-	-	10
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(825)	-	-	(11 514)	-	(12 339)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(1 267)	-	(1 267)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	1 284	11 403	4 916	187	(4 903)	-	12 887

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 570	45 848	13 577	87 310	-	-	148 305
1	Процентні доходи	1 287	11 619	9 926	87 310	-	-	110 142

2	Комісійні доходи	283	34 076	3 651	-	-	-	38 010
3	Інші операційні доходи	-	153	-	-	-	-	153
4	Усього доходів сегментів	1 570	45 848	13 577	87 310	-	-	148 305
5	Процентні витрати	(917)	(457)	(3 817)	-	-	-	(5 191)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	29 243	(4 345)	398	-	-	-	25 296
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	47 960	(375)	-	-	-	-	47 585
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(83 766)	-	(83 766)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(5 806)	-	-	(5 806)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(113 492)	-	(113 492)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(11 285)	-	(11 285)
12	Комісійні витрати	(941)	-	-	(25)	-	-	(966)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	3	(23)	-	-	-	(20)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(707)	-	-	(11 129)	-	(11 836)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	19 156	-	19 156
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	76 915	39 967	10 135	81 479	(200 516)	-	7 980

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	243 616	217 693	188 039	-	-	649 348
2	Усього активів сегментів	243 616	217 693	188 039	-	-	649 348
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	137 501	137 501
4	Усього активів	243 616	217 693	188 039	-	137 501	786 849
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	739	101 748	209 572	-	-	312 059
6	Усього зобов'язань сегментів	739	101 748	209 572	-	-	312 059
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 613	13 613
8	Усього зобов'язань	739	101 748	209 572	-	13 613	325 672
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(1 357)	(1 357)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	201 787	203 602	187 587	9 009	-	601 985
2	Усього активів сегментів	201 787	203 602	187 587	9 009	-	601 985
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	139 058	139 058
4	Усього активів	201 787	203 602	187 587	9 009	139 058	741 043
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	839	48 738	229 673	-	-	279 250
6	Усього зобов'язань сегментів	839	48 738	229 673	-	-	279 250
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 565	13 565

8	Усього зобов'язань	839	48 738	229 673	-	13 565	292 815
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 663)	(5 663)

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	I квартал 2016 року			I квартал 2015 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	20 932	1	20 933	148 274	31	148 305
2	Основні засоби	40 933	-	40 933	32 422	-	32 422

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;
- **компанії під спільним контролем** – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;
- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.
- **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; та близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

Протягом звітного та попереднього періодів змін у підходах до визначення пов'язаних осіб не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна)	-	-	17 860	-	263	-	445

	ставка 23% - 35 %)							
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	37	-	22	-	61
3	Інші активи	-	3	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	19 754	297	-	209	-	437
5	Резерви за зобов'язаннями	-	7	-	-	14	-	3
6	Інші зобов'язання	-	-	9	-	-	-	6

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	1 058	-	22	-	29
2	Процентні витрати	-	1 019	-	-	352	-	-
3	Комісійні доходи	-	7	5	-	1	-	7
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	5	-	10	-	(7)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	5	-	(3)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	264	-	-	820	-	1133

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	120	200	-	200	-	54

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	675	-	266
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	323	-	653	-	229

Таблиця 22.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 35%)	-	-	18 188	-	243	-	459
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	32	-	13	-	68
3	Інші активи	-	3	-	-	-	-	-

4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	20 940	104	-	15 476	-	833
5	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	10	-	7
6	Інші зобов'язання	-	-	10	-	-	-	8

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	968	-	33	-	30
2	Процентні витрати	-	856	-	-	814	-	-
3	Комісійні доходи	-	5	3	-	2	-	5
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(12)	-	3
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	(2)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	262	-	-	734	-	1072

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	120	177	-	192	-	119

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 050	-	384	-	505
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	100	-	514	-	282

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2016 року		1 квартал 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	820	-	734	-

Примітка 23. Події після дати балансу

Суттєвих змін між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за I квартал 2016 року, підготовленої для оприлюднення, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.