

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 31 березня 2016 року**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примі тки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	179 168	189 634
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-
4	Кошти в інших банках	8	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	453 523	405 698
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	-
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	12	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	13	44 644	44 644
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		59	54
11	Відстрочений податковий актив	37	8 232	517
12	Гудвіл	14	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	15	47 932	45 532
14	Інші фінансові активи	16	43 757	34 509
15	Інші активи	17	7 405	4 323
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	18	-	-
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>784 720</b>	<b>724 911</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	19	26 577	24 750
19	Кошти клієнтів	20	567 426	517 101
20	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	-	-
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	-	-
22	Інші залучені кошти	23	-	-
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання	37	1 155	1 155
25	Резерви за зобов'язаннями	24	14	14
26	Інші фінансові зобов'язання	25	6 609	2 092
27	Інші зобов'язання	26	1 578	2 501
28	Субординований борг	27	89 519	81 948
29	Зобов'язання групи вибуття	19	-	-
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>692 878</b>	<b>629 561</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
31	Статутний капітал	28	120 000	69 000
32	Емісійні різниці	28	-	-
33	Незарєєстрований статутний капітал		-	51 000

34	Інший додатковий капітал		-	-
35	Резервні та інші фонди банку		1 158	1 158
36	Резерви переоцінки	29	12 450	12 450
37	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(41 766)	(38 258)
38	Неконтрольована частка <sup>3</sup>		-	-
<b>39</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>91 842</b>	<b>95 350</b>
<b>40</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>784 720</b>	<b>724 911</b>

"28" квітня 2016 року

Голова Правління

С.В. Маєрян

Виконавець:

Головний бухгалтер

І.Ю. Арнанія

Іванова Ю.В. тел. (044) 502-45-92

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	При мітк и	Звітний період		Попередній період	
			за поточний квартал	за поточний квартал наростаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	31	9 847	9 847	15 806	15 806
2	Процентні витрати	31	(26 406)	(26 406)	(16 200)	(16 200)
<b>3</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>(16 559)</b>	<b>(16 559)</b>	<b>(394)</b>	<b>(394)</b>
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	(6 595)	(6 595)	(6 843)	(6 843)
5	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		(23 154)	(23 154)	(7 237)	(7 237)
6	Комісійні доходи	32	26 076	26 076	22 157	22 157
7	Комісійні витрати	32	(579)	(579)	(159)	(159)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з через прибутки або збитки		-	-	45 787	45 787
9	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	-			-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-			-
11	Результат від операцій з іноземною валютою		(3 255)	(3 255)	218	218
12	Результат від переоцінки іноземної валюти		763	763	(50 337)	(50 337)
13	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	5 068	5 068
14	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8, 9	-	-	-	-
15	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	19,20 , 23	-	-	-	-
16	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення	16, 17	(84)	(84)	(9 765)	(9 765)

	дебіторської заборгованості та інших фінансових активів					
17	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-
18	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	-	-	-	-
19	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	24	-	-	-	-
20	Інші операційні доходи	33	<b>8 778</b>	<b>8 778</b>	287	287
21	Адміністративні та інші операційні витрати	34	(19 769)	(19 769)	(13 867)	(13 867)
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	12	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		(11 224)	(11 224)	(7 848)	(7 848)
24	Витрати на податок на прибуток	37	7 716	7 716	(91)	(91)
25	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-	-	-
26	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-	-
<b>27</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		(3 508)	(3 508)	(7 939)	(7 939)
28	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-	-	-
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>						
29	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
30	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-	-	-
31	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
32	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>						
33	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
34	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-	-	-
35	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
36	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-	-	-
37	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	29	-	-	-	-
<b>38</b>	<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		-	-	-	-
<b>39</b>	<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-	-	-	-
<b>40</b>	<b>Усього сукупного доходу</b>		(3 508)	(3 508)	(7 939)	(7 939)
41	Прибуток (збиток), що належить:		-	-	-	-
41.1	власникам банку		(3 508)	(3 508)	(7 939)	(7 939)
41.2	неконтрольованій частці		-	-	-	-
42	Усього сукупного доходу, що		-	-	-	-

	належить:					
42.1	власникам банку		(3 508)	(3 508)	(7 939)	(7 939)
42.2	неконтрольованій частці		-	-	-	-
43	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	38	-	-	-	-
43.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
43.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
44	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	38	-	-	-	-
44.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
44.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-	-
45	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	38	-	-	-	-
45.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-	-	-
45.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-	-	-

"28" квітня 2016 року

Голова Правління

С.В. Маєрян

Виконавець:

Головний бухгалтер

І.Ю. Арнанія

Іванова Ю.В. тел. (044) 502-45-92

**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	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку)		69 000	-	13 401	207	82 608	-	82 608
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		69 000	-	13 401	207	82 608	-	82 608
Усього сукупного доходу		-	-	207	(38 465)	(38 258)	-	(38 258)
Емісія акцій:	28	51 000	-	-	-	51 000	-	51 000
Номинальна вартість		51 000	-	-	-	51 000	-	51 000
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
Купівля	28	-	-	-	-	-	-	-
Продаж	28	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання	28	-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній	48	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	39	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		120 000	-	13 608	(38 258)	95 350	-	95 350
Усього сукупного доходу		-	-	-	(3508)	(3 508)	-	(3 508)
Емісія акцій:	28	-	-	-	-	-	-	-
номинальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
Купівля	28	-	-	-	-	-	-	-
Продаж	28	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання	28	-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	39	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду		120 000	-	13 608	(41 766)	91 842	-	91 842

"28" квітня 2016 року

Голова Правління

С.В. Маєрян

Виконавець:

Головний бухгалтер

І.Ю. Арнанія

Іванова Ю.В. тел. (044) 502-45-92

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При мітки	Звітний період	Поперед ній період
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 224)	(7 848)
	Коригування:		-	-
	Знос та амортизація		928	885
	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		6 679	16 608
	Амортизація дисконту/(премії)		1 604	12 287
	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(45 787)
	Результат операцій з іноземною валютою		3 255	(218)
	(Нараховані доходи)		(9 199)	(17 196)
	Нараховані витрати		(1 115)	(238)
	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	(5 068)
	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		8 870	57 556
	Інший рух коштів, що не є грошовим		3 719	2 040
	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>3 517</b>	<b>13 021</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(51 052)	(111 125)
	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(9 922)	(22 538)
	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 082)	(3 594)
	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		2 070	124 923
	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		51 470	(1 961)
	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 609	3 594
	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(5 390)</b>	<b>2 320</b>
	Податок на прибуток, що сплачений		-	-
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(5 390)</b>	<b>2 320</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10,16	-	-
	Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	-
	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	-	-

	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	-	-
	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	12	-	-
	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	12	-	-
	Придбання асоційованих компаній	12	-	-
	Надходження від реалізації асоційованих компаній	12, 16	-	-
	Придбання інвестиційної нерухомості	13	-	-
	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	13, 16	-	-
	Придбання основних засобів	15	(4 820)	(2 187)
	Надходження від реалізації основних засобів	15, 16	-	-
	Придбання нематеріальних активів	15	(256)	81
	Надходження від вибуття нематеріальних активів	15, 16	-	-
	Дивіденди, що отримані		-	-
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(5 076)</b>	<b>(2 106)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
	Емісія простих акцій	28	-	-
	Емісія привілейованих акцій	28	-	-
	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	28, 27	-	-
	Викуп власних акцій	28	-	-
	Продаж власних акцій	28	-	-
	Отримання субординованого боргу	27	-	-
	Погашення субординованого боргу	27	-	-
	Отримання інших залучених коштів	23	-	-
	Повернення інших залучених коштів	23	-	-
	Додаткові внески в дочірню компанію	51	-	-
	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	16	-	-
	Дивіденди, що виплачені	39	-	-
	Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	27, 28	-	-
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-	-
	<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		-	-
	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(10 466)	214
	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		189 634	32 837
	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	179 168	33 051

"28" квітня 2016 року

Голова Правління

С.В. Маєрян

Виконавець:

Головний бухгалтер

І.Ю. Арнанія

Іванова Ю.В. тел. (044) 502-45-92



## Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство Банк "ТРАСТ" (надалі Банк) був створений з найменуванням Відкрите акціонерне товариство Банк «РОЗДРІБНИЙ НЕОБМЕЖЕНИЙ СЕРВІС», державна реєстрація Банку була проведена 21 серпня 2007 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 070 102 0000 029547, ідентифікаційний код юридичної особи 35371070 «Свідоцтво про реєстрацію Національним банком України» №317 від 22 серпня 2007 року.

У відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства Банку «РОЗДРІБНИЙ НЕОБМЕЖЕНИЙ СЕРВІС» від 25 березня 2008 року повне офіційне найменування Банку змінено на Відкрите акціонерне товариство Банк "ТРАСТ".

Державну реєстрацію змін до Статуту у зв'язку з перейменуванням Банку проведено 24 червня 2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців (у зв'язку зі зміною найменування юридичної особи) 1 070 105 0001 029547. Відкрите акціонерне товариство Банк "ТРАСТ" є повним правонаступником Відкритого акціонерного товариства Банку «РОЗДРІБНИЙ НЕОБМЕЖЕНИЙ СЕРВІС»(код ЄДРПОУ 35371070) зі всіх його прав і обов'язків.

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" змінено найменування Відкритого акціонерного товариства Банк "ТРАСТ" на Публічне акціонерне товариство Банк "ТРАСТ" і у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства Банк "ТРАСТ" від 27 квітня 2010 року затверджено Статут Публічного акціонерного товариства Банк "ТРАСТ" у новій редакції.

Відповідно до вище наведеного, 22 червня 2010 року здійснено державну реєстрацію Статуту Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ», погодженого Національним банком України 17 червня 2010р. та внесено запис до Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців № 1 070 105 0006 029547 щодо реєстрації Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ» у зв'язку із зміною найменування юридичної особи.

Відповідно до зареєстрованої нової редакції Статуту найменування Банку змінено наступним чином:

- повне офіційне найменування
- українською мовою: Публічне акціонерне товариство Банк «ТРАСТ»;
- російською мовою: Публичное акционерное общество Банк «ТРАСТ»;
- англійською мовою: Public Joint Stock Company Bank «TRUST»;

- скорочене офіційне найменування
- українською мовою: ПАТ Банк «ТРАСТ»;
- російською мовою: ПАО Банк «ТРАСТ»;
- англійською мовою: PJSC Bank «TRUST».

Звертаємо Вашу увагу, що зазначені зміни не пов'язані з реорганізацією Банку. Усі договори, правочини, укладені до зміни найменування Банку є чинними і не вимагають переукладання та внесення змін до них.

У відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ» від 02 липня 2012 року затверджено Статут Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ» у новій редакції. У зв'язку з цим, 02 серпня 2012 року здійснено державну реєстрацію Статуту Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ», погодженого Національним банком України 12 липня 2012 р. та внесено запис до Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців № 1 070 105 0012 029547 щодо реєстрації змін до установчих документів Публічного акціонерного товариства Банк «ТРАСТ».

Банк є повним правонаступником Відкритого акціонерного товариства Банк «ТРАСТ» (код ЄДРПОУ 35371070) зі всіх його прав і обов'язків, який є повним

правонаступником Відкритого акціонерного товариства Банк «РОЗДРІБНИЙ НЕОБМЕЖЕНИЙ СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 35371070) зі всіх його прав і обов'язків.

Місцезнаходження Банку не змінилося:  
 Україна, 01014, м.Київ, вул.Сергія Струтинського, буд. 8.

**Найменування Банку:**

повне офіційне найменування українською мовою:  
 Публічне акціонерне товариство Банк “ТРАСТ”,

скорочене офіційне найменування українською мовою:  
 ПАТ Банк “ТРАСТ”.

**Місцезнаходження:** Україна, 01014, м. Київ, вул. С. Струтинського, буд. 8.  
 Поштова адреса: Україна, 01014, м. Київ, вул. С. Струтинського, буд. 8.  
 Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.  
 Організаційно-правова форма: публічне акціонерне товариство.

**Дата звітності:** за станом на кінець дня 31 березня 2016 року.  
**Звітний період:** з 1 січня 2016 року до 31 березня 2016 року включно.

**Валюта звітності:** гривня.  
**Одиниця виміру:** тисяча гривень.

ПАТ Банк «ТРАСТ» не перебуває у підпорядкуванні будь-якого органу управління (не має материнської компанії).

В I кварталі 2016 року регіональна мережа Банку складалась з 23 дирекцій:

- Київська регіональна дирекція
- Київська регіональна дирекція №2
- Харківська регіональна дирекція
- Дніпропетровська регіональна дирекція
- Одеська регіональна дирекція
- Полтавська регіональна дирекція
- Сумська регіональна дирекція
- Северодонецька дирекція
- Горлівська регіональна дирекція
- Краматорська регіональна дирекція
- Макіївська регіональна дирекція
- Маріупольська регіональна дирекція
- Запорізька регіональна дирекція
- Алчевська регіональна дирекція
- Львівська регіональна дирекція
- Хмельницька регіональна дирекція
- Миколаївська регіональна дирекція
- Чернігівська регіональна дирекція
- Чернівецька регіональна дирекція
- Криворізьська регіональна дирекція
- Черкаська регіональна дирекція
- Житомирська регіональна дирекція
- Вінницька регіональна дирекція.

На звітну дату Банк не мав у організаційній структурі філій та представництв.

Банк розпочав здійснювати банківську діяльність у жовтні 2007 року на підставі банківської ліцензії № 237 від 08 жовтня 2007р. та письмового дозволу № 237-1 від 08 жовтня 2007р. Національного баку України на право проведення банківських операцій.

Публічне акціонерне товариство Банк «ТРАСТ» є універсальним банком, що надає клієнтам повний спектр банківських операцій на підставі банківської ліцензії № 237 від 02 листопада 2011 року.

Відповідно до вимог Закону України від 15.02.2011р. №3024-VI "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків", а також згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність", статтями 7, 44 Закону України "Про Національний банк України", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статтями 5, 11, 13 Декрету Кабінету Міністрів України від 19.02.93 №15-93 "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" та законодавством України Правління Національного банку України Банк отримав Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 02 листопада 2011 року №237 та Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №237 від 02 листопада 2011 року.

***Види банківських послуг, які Банк має право здійснювати на підставі банківської ліцензії:***

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

***Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:***

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

***На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій і Банк має право здійснювати наступні валютні операції:***

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і

- нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

### ***Характеристика банківської діяльності***

Публічне акціонерне товариство Банк „ТРАСТ” є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування резидентів та нерезидентів юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Основною конкурентноспроможною перевагою Банку на ринку банківських послуг є повна орієнтація на клієнта з усіма його особистими баченнями і побажаннями; наявність досвіду керівництва Банку у розробці та впровадженні високотехнологічних банківських продуктів, що базуються на міжнародній банківській практиці та стандартах; гнучкості систем банківського обслуговування; наявності доступу до міжнародних ринків капіталу для залучення фінансових ресурсів за конкурентноспроможними цінами; спрямованості на забезпечення сприятливих умов для підтримки кредитно-фінансових процесів, зміцнення і реалізації виробничого та торговельного потенціалу різних галузей економіки, що дозволить Банку зміцнити свої позиції серед фінансових установ, завоювати репутацію високонадійної, рентабельної, універсальної кредитно-фінансової установи.

Банк пропонує клієнтам ряд депозитних послуг із використанням прогресивних форм обслуговування, що ґрунтуються на індивідуальному підході до кожного клієнта. Можливість відкриття депозитних рахунків, як у національній, так і в іноземних валютах, з використанням зручних для вкладників умов та схем нарахування відсотків, які встановлюються диференційовано, залежно від виду валюти вкладу, терміну депозитного договору, умов нарахування та виплати відсотків.

Банк надає послуги корпоративним клієнтам, підприємствам малого і середнього бізнесу, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції по залученню строкових коштів юридичних осіб, кредитування на умовах платності, строковості, цільового використання. Банком впроваджуються передові технології в програмах, що дозволить клієнтам проводити операції по рахунках, не залишаючи свій офіс. Якісно та швидко проводити міжнародні платежі клієнтів дозволяє робота Банку з використанням сучасних систем електронних засобів зв'язку таких, як SWIFT, та інші.

Стратегія обслуговування та фінансування підприємств малого та середнього бізнесу та співпраці з корпоративними клієнтами полягає в тому, що взаємодія з клієнтом

будується на взаємовигідних умовах і принципах партнерства, прагненні співробітниками Банку повніше вивчити потреби та проблеми клієнта, надати йому не тільки фінансові послуги, а й допомогти в управлінні підприємством. Надаючи клієнту максимально повний комплекс банківських послуг, Банк допомагає розвитку його бізнесу. В основі співробітництва Банку з клієнтами будуть такі незмінні постулати, як взаємна повага економічних інтересів та мотивів здійснення операцій, побудова стабільних та довгострокових взаємовідносин, а також постійний пошук, удосконалення і розвиток форм та методів обслуговування клієнтів, знаходження оптимальних та нестандартних рішень з метою отримання максимальних прибутків від їх реалізації.

Саме завдяки дотриманню усіма співробітниками Банку таких підходів можна здобути на ринку банківських послуг репутацію стабільного та надійного банку.

Такий результат планується досягти також завдяки здатності Банку своєчасно реагувати на зміни у економічному середовищі, гнучкості економічної політики, вмінню знаходити компромісні рішення та особливій корпоративній культурі Банку. Корпоративна культура базується на індивідуальному підході до кожного клієнта, наданні йому найбільш повного комплексу послуг при їх незмінно високому рівні якості та конкурентноспроможних тарифах.

Станом на кінець дня 31.03.2016р. основний капітал Банку відповідав вимогам Закону «Про банки і банківську діяльність» і становив 61971,5 тис. грн., регулятивний капітал Банку складав 123 943 тис.грн. Відповідні показники на кінець 2015 р. склали: основний капітал - 71 160 тис.грн, регулятивний капітал - 142 320 тис.грн.

**Таблиця 1.1 Динаміка регулятивного капіталу за I квартал 2016 року**

Дата	Назва нормативу	Сума, тис.грн.
01.01.2016	Регулятивний капітал банку	142 320
01.02.2016	Регулятивний капітал банку	133 239
01.03.2016	Регулятивний капітал банку	128 965
01.04.2016	Регулятивний капітал банку	123 943

За даними таблиці 1.1 Банк протягом I кварталу 2016 року не порушував нормативу регулятивного капіталу. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.03.2016р. складав 123 943 тис.грн, що відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує Банку можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Показники платоспроможності та ліквідності в I кварталі 2016 р. перевищували нормативні значення та склали:

**Таблиця 2**

Дата	Н4	Н5	Н6
	норматив миттєвої ліквідності	норматив поточної ліквідності	норматив короткострокової ліквідності
<b>01.01.2016</b>	<b>147.07</b>	<b>87.41</b>	<b>60.13</b>
<b>01.02.2016</b>	<b>274.72</b>	<b>72.60</b>	<b>60.30</b>
<b>01.03.2016</b>	<b>225.23</b>	<b>88.08</b>	<b>61.56</b>
<b>01.04.2016</b>	<b>237.06</b>	<b>91.99</b>	<b>62.13</b>

Протягом усього звітного періоду у I кварталі 2016 року Банком виконувались також і інші економічні показники, встановлені Національним банком України, зокрема ті, що мають відображати ступінь кредитного ризику: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та норматив великих кредитних ризиків (Н8).

Кредитні ризики на одного контрагента протягом звітного періоду перебували в межах нормативних значень. Незважаючи на значну питому вагу валютних коштів в балансі, Банк не порушував протягом звітного кварталу ліміти довгої/короткої відкритої валютної позиції.

Динаміка доходів і витрат Банку за I квартал 2016 р. в порівнянні з I кварталом 2015 р. представлена в таблиці 1.2 та 1.3.

Загальна сума доходів банку станом на кінець дня 31.03.2016 становила – 53 180 тис. грн.

Загальна сума доходів банку станом на кінець дня 31.03.2015 становила – 89 323 тис. грн.

**Таблиця 1.2 Динаміка доходів Банку за I квартал 2016 р. в порівнянні з I кварталом 2015 р.**

№	Показники	I квартал 2016р. сума (тис. грн.)	Питома вага I квартал 2016р.	I квартал 2015р. сума (тис. грн.)	Питома вага I квартал 2015р.
1	Процентні доходи	9 847	18,52%	15 806	17,70%
2	Комісійні доходи	26 076	49,03%	22 157	24,81%
3	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	45 787	51,26%
4	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	218	0,24%
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	763	1,43%	-	-
6	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	5 068	5,67%
7	Інший дохід	8 778	16,51%	287	0,32%
8	Збільшення відстроченого податку на прибуток	7 716	14,51%	-	-

Загальна сума витрат Банку станом на кінець дня 31.03.2016р. складає 56 688 тис. грн.

Загальна сума витрат Банку станом на кінець дня 31.03.2015р. складає 97 262 тис. грн.

**Таблиця 1.3 Динаміка витрат Банку за I квартал 2016р. в порівнянні з I кварталом 2015р**

№	Показники	I квартал 2016р. сума (тис. грн.)	Питома вага I квартал 2016р.	I квартал 2015р. сума (тис. грн.)	Питома вага I квартал 2015р.
1	Процентні витрати	(26 406)	46,58%	(16 200)	16,66 %
2	Комісійні витрати	(579)	1,02%	(159)	0,16 %
3	Адміністративні та інші операційні витрати	(19 769)	34,87%	(13 867)	14,26 %
4	Відрахування в резерви	(6 679)	11,78%	(16 608)	17,08 %
5	Результат від операцій з іноземною валютою	(3 255)	5,75%	-	-
6	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(50 337)	51,75%
7	Податок на прибуток (Зменшення відстроченого податку на прибуток)	-	-	(91)	0,09%

За даними Таблиці 1.3 значна питома вага неопераційних витрат складається з процентних витрат, витрат на рекламу, утримання персоналу, витрат на оренду приміщень та інших господарських витрат.

Збиток за результатами діяльності Банку в I кварталі 2016 року склав 3 508 тис. грн. Збиток за результатами діяльності Банку в I кварталі 2015 року склав 7 939 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.03.2016р. активи банку склали 784 720 тис.грн. Станом на кінець дня 31.12.2015р. активи Банку склали 724 911 тис. грн.

Заборгованість за кредитами наданими клієнтам з нарахованими, але не отриманими процентними і комісійними доходами станом на кінець дня 31.03.2016р. становила 453 523 тис. грн., питома вага яких складає 57,79% від загального обсягу активів Банку.

Заборгованість за кредитами наданими клієнтам з нарахованими, але не отриманими процентними і комісійними доходами станом на кінець дня 31.12.2015р. становила 405 698 тис. грн., питома вага яких складає 55,96% від загального обсягу активів Банку.

Питома вага кредитів, наданих юридичним особам, у структурі кредитного портфелю, станом на кінець дня 31.03.2016р. становила 0,01%. Частка кредитів, наданих фізичним особам, в загальній кредитній заборгованості, станом на кінець дня 31.03.2016 року становить 99,99%.

Кредитні ризики на одного контрагента протягом звітнього періоду перебували в межах нормативних значень, встановлених Національним банком України з урахуванням вимог п.2.5-2.8 глави 2 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.01р. № 368. Концентрація великих кредитних ризиків у звітному періоді була також в межах нормативу.

У звітному році Банк активно здійснював міжбанківські операції з метою розміщення тимчасово вільних коштів та підтримання ліквідності Банку.

Кошти банків у ПАТ Банк «ТРАСТ» станом на кінець дня 31.03.2016р. становлять 3,83% (26 577тис. грн.) зобов'язань Банку, з них довгострокові депозити становлять 87,83% (23 344 тис. грн.).

Зобов'язання Банку на кінець дня 31.03.2016 року склали 692 878 тис.грн , а на кінець дня 31.12.2015 року – 629 561 тис. грн. В I кварталі 2016 р. питома вага залучених коштів клієнтів склали 81,89% зобов'язань Банку (залучені кошти юридичних і фізичних осіб склали – 567 426 тис.грн, в IV кварталі 2015р.– 517 101 тис. грн.). Станом на 31.03.2016р. залучені кошти від фізичних осіб становлять 66,89%, (463 469 тис.грн.) зобов'язань Банку.

Протягом звітнього кварталу Банк не проводив операції на ринку цінних паперів.

### **Стратегічна мета Банку**

Стратегія розвитку Публічного акціонерного товариства Банку „ТРАСТ” полягає в тому, щоб створити в Україні надійну фінансову установу з розгалуженою регіональною мережею, що динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи новітні банківські технології, ефективні методи фінансового менеджменту та управління ризиками.

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

Основні цілі, досягнення яких є вирішальним для загального розвитку Банку:

- забезпечення комплексного обслуговування клієнтів різних форм власності;
- фінансування розвитку малого і середнього бізнесу;
- надання повного комплексу якісних роздрібних банківських послуг;
- сприяння економічному розвитку клієнтів на основі взаємовигідного партнерства;
- нарощування високоякісного портфеля кредитних операцій;
- нарощування клієнтської бази;
- збільшення капіталу Банку;
- забезпечення збалансованості активів та пасивів Банку;
- максимальне наближення банківських послуг безпосередньо до споживача за рахунок створення розгалуженої мережі регіональних підрозділів Банку по всій території України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі ФГВФО).

**Власники істотної участі Банку, частка в статутному капіталі.** Перелік учасників (акціонерів) Банку "ТРАСТ" складається з фізичних осіб резидентів та юридичної та фізичної осіб нерезидентів України:

1. Авраменко Володимир Федорович: Україна, пряма участь 36,4%, опосередкована участь 42,5%;
2. V.F.A. INVESTMENTS LIMITED: Британські Віргінські Острови, пряма участь 42,5%, опосередкована участь 0%;
3. Беляєв Сергій Леонідович: Російська федерація, пряма участь 16,1%, опосередкована участь 0%.
4. Маєрян Сорін Володимирович: Україна, пряма участь 5,0%, опосередкована участь 0%;

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

Протягом першого кварталу 2016 року банки працювали в досить складних умовах. Не дивлячись на те, що відбувалося уповільнення темпів зниження основних макроекономічних показників, прогнози розвитку економіки на 2016 рік залишаються досить песимістичними. Зниження індексу виробництва базових галузей сповільнилося. Цьом у сприяло утримання відносної стабільності на валютному ринку, зниження цін на зовнішніх сировинних ринках, стриманий споживчий попит, у т.ч. через скорочення реальної заробітної плати, що триває. Показник інфляції прогнозується на рівні близько 50% до кінця року. На 2016 рік очікується зростання ВВП на рівні не більше 2% та істотне уповільнення темпів внутрішньої інфляції (дефлятор ВВП близько 12%).



Валютний ринок у першому кварталі 2016 року залишався відносно стабільним, незважаючи на деяке послаблення валютних обмежень. При цьому стабільність ринку, як і раніше, досягалася за рахунок адміністративних заходів НБУ (вирівнювання попиту шляхом відсіву через обмеження). Оскільки рівень недовіри до гривні серед населення залишається високим, вкладники, отримавши виплати від ФГВФО, прагнуть їх перевести в іноземну валюту, що поряд із спекулятивними діями учасників ринку сприяє зростанню курсу. Незважаючи на уповільнення темпів падіння економіки, не всі банки змогли впоратися з економічною ситуацією. У 2016 році можна очікувати подальшого скорочення кількості учасників банківського ринку, оскільки НБУ продовжує проводити політику очищення та посилює методи нагляд у, в т.ч. під тиском МВФ. Було прийнято постанову №778 від 10 листопада 2015 року, в якій визначено перелік ознак ризикової діяльності банків. За нашими припущеннями, в першу чергу, це вплине на роботу банків III і IV груп. Також НБУ поділив банки на кластери. Банки I та II групи розділені на 5 кластерів. Банки III та IV груп розділені на два блоки: «ринкові» і «неринкові», в кожному з яких сформовано по 4 кластери. Цілком можливо, що увагу НБУ буде спрямовано на банки, які потрапили в кластери «ризикових» і «схемних».

Кредитна активність банківських установ, як і раніше, залишається низькою. Кредитна заборгованість клієнтів в цілому по платоспроможних банках зменшилася. Знизився загальний обсяг залишків за кредитами як юридичних осіб, так і населення. Динаміка кредитних портфелів найбільших банківських установ, а саме – банків I й II груп – нерівномірна. Зусилля ряду банків були спрямовані на списання проблемних кредитів, насамперед, у корпоративному сегменті. Збереглася тенденція переходу корпоративних клієнтів з державною часткою в структурі власності з комерційних банків у державні. На відсутність позитивної динаміки по банківській системі впливає консервативний підхід до кредитування банківських установ, оскільки економічна ситуація в Україні ускладнює прогнозування фінансового стану потенційних позичальників. Частка простроченої за боргованості за кредитами в загальній сумі кредитів (без урахування неплатоспроможних банків) продовжує зростати.

Капіталізація банків, як і раніше, розподілена не рівномірно. Найбільш гостро проблема капіталу стоїть перед комерційними банками з українськими власниками. У цілому банківська система очікує результатів стресс-тестування 20 найбільших банків, після чого повинна бути затверджена програма докапіталізації кожного банку. Діагностика всієї банківської системи має завершитися до середини 2016 року. Також варто взяти до уваги введення Постанови НБУ №806 від 19 листопада 2015 року, згідно з якою банки будуть розраховувати нормативи капіталу з урахуванням кредитного ризику, що не покритий резервами. Це матиме істотний вплив, насамперед на банки, фінансовий стан яких не дозволяє показати весь рівень існуючих проблем у кредитному портфелі та сформувані резерви в достатньому обсязі.

Банківська система нарощувала збитки за рахунок здійснення відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Можливо подальше істотне збільшення резервів у зв'язку з переходом банків на МСФЗ.

Головними проблемами банківської системи залишаються: низькі темпи нарощування капіталу і, відповідно, недостатній рівень капіталізації, низька якість активів, продовження роботи банківських установ з низькою фінансовою стійкістю, висока вартість клієнтських коштів, високий рівень доларизації економіки, низький рівень захисту прав кредиторів.

Банк «ТРАСТ» своєчасно розробив та запровадив програми взаємодії з клієнтами банку, які з однієї сторони дозволили безумовне і повне виконання зобов'язань банку перед фізичними та юридичними особами, з іншої – не допустили значного відтоку коштів. На 2016 рік керівництвом Банку було затверджено програму подальшого розвитку, яка зокрема, передбачає зростання усіх показників діяльності, в тому числі відкриття нових точок продажу. Не дивлячись на зростаючу економічну кризу, девальвацію національної валюти, керівництво банку прогнозує поступове поживлення економіки в другій половині 2016 року. Завдяки виконанню усіх своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк «ТРАСТ» має позитивний імідж надійного банку на ринку банківських послуг України та прогнозує залучення значної кількості нових клієнтів протягом 2016 року.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Фінансова звітність складається на підставі даних бухгалтерського обліку і включає істотну, своєчасну і достовірну інформацію, що сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, дійсних і майбутніх подій.

Банк складає фінансову звітність відповідно до стандартів і правил, встановлених Національним банком України, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банком складено проміжну скорочену фінансову звітність за перший квартал 2016 року відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Звітність складена за МСФЗ на основі облікових даних Банку, згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Постанова|Інструкція, Національний банк, від 24.10.2011р. №373), базовими документами якої є Міжнародні стандарти фінансової звітності. При складанні проміжної скороченої фінансової звітності за I квартал 2016 року Банк керувався тими самими положеннями облікової політики, якими керувався під час складання останньої річної фінансової звітності.

Банк вперше склав фінансову звітність за 2012 рік за МСФЗ, застосовуючи МСФЗ 1(IFRS) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

**Дата звітності:** за станом на кінець дня 31 березня 2016 року.

**Звітний період:** з 1 січня 2016 року до 31 березня 2016 року включно.

**Валюта звітності:** гривня.

**Одиниця виміру:** тисяча гривень.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

Станом на кінець дня 31.03.2016 року та на кінець дня 31.12.2015 року залишки за активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відсутні, відповідно **Примітка 7** не надається.

Станом на кінець дня 31.03.2016 р. та станом на кінець дня 31.12.2015 р. кошти в інших банках не розміщувалися, відповідно дані за **Приміткою 8 Кошти в інших банках** відсутні.

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	1	3876
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	6 588	6 364
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	25 306	24 533
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	495 326	438 246
7	Інші кредити, що надані фізичним особам (авто)	895	1 193
8	Резерв під знецінення кредитів	(74 593)	(68 514)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	453 523	405 698

Банк не здійснював в 2015-2016рр. операцій Репо .

Р. 9 гр. гр. 3,4 Таблиця 1 = «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» Р.5 гр. 4,5

Р. 9 гр. гр. 3 Таблиця 1= Таблиця 7 Р 6 гр. 10

Р. 9 гр. гр. 4 Таблиця 1= Таблиця 8 Р 6 гр. 10

Рядок 7 гр. 3 Таблиці 1 включені: кредити фізичним особам на придбання автомобілів 895 тис. грн.; кредити на будівництво і ремонт включено в іпотечні кредити 25 306 тис. грн. рядок 5 гр.3; за IV квартал 2015р.. в рядок 7 гр.4 включені кредити фізичним особам на придбання автомобілів в сумі – 1 193 тис. грн., в рядок 5 гр.4 кредити на будівництво і ремонт – 24 533 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Ряд-ок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(271)	-	(184)	(1 716)	(65 941)	(402)	(68 514)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	-	271		(22)	(4 018)	(2 494)	396	(5 867)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів								
5	Переведення активів до групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	(19)	-	(193)	-	(212)
8	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(225)	(5 734)	(68 628)	(6)	(74 593)

Р.8 гр. гр. 10 Таблиця 2. = Таблиця 1 Р.8 гр.3

Відповідно до чинної Облікової політики доформування (розформування) резервів проводиться щомісячно шляхом повного розформування резервів за курсом НБУ на звітну дату попереднього місяця та формуванням за курсом НБУ на звітну дату поточного місяця, тому курсових різниць на звітну дату не виникає.

В Р.8 гр.9 включені резерви за кредитами фізичним особам на придбання автомобілів – 6 тис. грн.

Таблиця 3 "Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період"

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(396)	(1 507)	(40 040)	(280)	(42 223)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(271)	-	220	(209)	(25 799)	(120)	(26 179)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	55	-	55
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	(8)	-	(157)	(2)	(167)
8	Залишок за станом на кінець періоду	-	(271)	-	(184)	(1 716)	(65 941)	(402)	(68 514)

Р. 8 гр. гр. 10 Таблиця 3. = Таблиця 1 гр.4 Р.8

Відповідно до чинної Облікової політики доформування(розформування) резервів проводиться щомісячно шляхом повного розформування резервів за курсом НБУ на звітну дату попереднього місяця та формуванням за курсом НБУ на звітну дату поточного місяця, тому курсових різниць на звітну дату не виникає.

В Р.7 гр. 9 включені резерви за кредитами фізичним особам на придбання автомобілів – 402 тис. грн.

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	50	0,01
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 864	1,24%	5 178	1,09
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	-	-
6	Фізичні особи	521 305	98,55%	463 972	97,84
7	Інші	947	0,21%	5 012	1,06
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	528 116	100%	474 212	100%

Р. 8 гр. гр. 3,5 Таблиця 4 = Таблиця 5 Р.3 гр.10 , та Таблиця 6 Р 3. гр. 10

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період.

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	1				450 735		450 736
2	Кредити, що забезпечені:	-			6 588	25 306	44 591	895	77 380
2.1	грошовими коштами	-							
2.2	цінними паперами	-							
2.3	нерухомим майном	-			5 640	25 306	44 004		74 950
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-				13 988	22 079		36 067
2.4	гарантіями і поручительствами	-							
2.5	іншими активами	-			948		587	895	2 430
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	1		6 588	25 306	495 326	895	528 116

Таблиця 5 Р.3 гр.10 = Р. 8 гр. гр. 3 Таблица 4.

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період.

(тис. грн.)

Рядо ок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	3 876	-	-	-	394 461	121	398 458
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	6 364	24 533	43 785	1 072	75 754
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	-	5 178	24 533	43 222	-	72 933
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	-	-	13 216	20 972	-	34 188
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	-	-	1 186	-	563	1 072	2 821
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	3 876	-	6 364	24 533	438 246	1 193	474 212

Таблиця 6 Р.3 гр.10 = Р. 8 гр. гр. 5 Таблица 4.

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	1	-	5 641	8 685	274 109	-	288 436
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	1	-	-	-	-	-	1
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	5 641	8 685	274 109	-	288 435
2	Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	-	-	-	947	8 085	64 919	783	74 734
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	250	11 208	216	11 674
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	6 381	-	6 381
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	1 440	-	1 440
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	947	-	13 372	-	14 319
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	7 835	32 518	567	40 920
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	8 536	156 298	112	164 946
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1 104	27 383	-	28 487
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	5 791	-	5 791
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	6 671	-	6 671
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	1 376	4 446	-	5 822
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	6 056	112 007	112	118 175
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	1	-	6 588	25 306	495 326	895	528 116
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	(225)	(5 734)	(68 628)	(6)	(74 593)

6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	1	-	6 362	19 572	426 699	889	453 523
---	-------------------------------------	---	---	---	-------	--------	---------	-----	---------

Таблиця 7 Р. 6 гр.10 = «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» Р.5 гр. 4 = Таблиця 9 Р. 9 гр.3

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	3 877	-	5 178	9 055	259 015	-	277 125
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	3 826	-	-	-	-	-	3 826
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	51	-	-	-	-	-	51
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	5 178	9 055	259 015	-	273 248
2	Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	-	-	-	1 186	8 157	53 549	614	63 506
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1 137	8 818	-	9 955
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	519	202	721
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	662	-	662
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	11 718	-	11 718
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	1 186	7 020	31 832	412	40 450
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	7 321	125 676	584	133 581
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	5 722	-	5 722
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	5 388	-	5 388
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	401	8 599	126	9 126
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	1 377	7 524	239	9 140
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	5 543	98 443	219	104 205
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	3 877	-	6 364	24 533	438 240	1 198	474 212
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(271)	-	(184)	(1 716)	(65 941)	(402)	(68 514)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	3 606	-	6 180	22 817	372 299	796	405 698

Таблиця 8 Р. 6 гр.10 = «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» Р.5 гр. 4 = Таблиця 1 Р. 9 гр.4



Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	1	5 120	(5 119)
3	Кредити, що надані за операціями репо			
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	6 588	2 824	3 764
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	25 306	7 955	17 351
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	495 326	18 802	476 524
7	Інші кредити фізичним особам	895	420	475
8	Усього кредитів	528 116	35 121	492 995

Таблиця 9 Р. 8 гр.3= Таблиця 4 Р. 8 гр. 3= Таблиця 5 Р. 3 гр10

Таблиця 10 "Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період"

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	3 876	4 688	(812)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	6 364	2 968	3 396
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	24 533	7 901	16 632
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	438 246	18 638	419 608
7	Інші кредити фізичним особам	1 193	482	711
8	Усього кредитів	474 212	34 677	439 535

Таблиця 10 Р. 8 гр.3= Таблиця 4 Р. 8 гр. 5= Таблиця.6 Р. 3 гр10

Станом на кінець дня 31.03.2016 р. та 31.12.2015 р. банк не здійснював операцій з цінними паперами, в зв'язку з чим **Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж** та **Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення** не подаються.

Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії протягом 2015 року та I кварталу 2016 року, інформація для складання **Примітки 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії** відсутня.

**Примітка 13. Інвестиційна нерухомість** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

Банк в I кварталі 2016 року та у попередні періоди не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу, відповідно станом на кінець дня 31.03.2016 р. відсутні дані за примітками **14 «Гудвіл»** та таблиці за даними примітками.

**Примітка 15. Основні засоби та нематеріальні активи** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

### Примітка 16. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Звітний період	Поперед ній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		54	15
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		585	165
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
5	Похідні фінансові активи		-	-
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		11 539	7 158
7	Інші фінансові активи		31 722	28 299
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(143)	(1 128)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		43 757	34 509

За рядком 6 гр. 4 відображено грошове покриття розміщене в іншому банку з метою формування страхового гарантійного Фонду за операціями по картковому блоку. В суму грошових коштів з обмеженим правом користування включено суму нарахованих доходів за гарантійним депозитом в розмірі 47 тис. грн.

За рядком 7 гр. 4 відображено залишок за іншими нарахованими доходами та транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку.

Р. 9 гр. 4, 5 Таблиця 1 = Р. 14 гр. 4, 5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р. 8 гр. 5 Таблиця 1 = Р. 1 гр. 9 Таблиця 2

Р. 8 гр. 4 Таблиця 1 = Р. 7 гр. 9 Таблиця 2

Р. 8 гр. 5 Таблиця 1 = Р. 7 гр. 9 Таблиця 3

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(6)	-	-	(72)	(1 050)	(1 128)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>6</sup>	-	(21)	-	-	(43)	1 049	985
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(27)	-	-	(115)	(1)	(143)

Р.7 гр. 9 Таблиця 2 = Р. 9 гр. 4 Таблиця 1

Відповідно до чинної Облікової політики доформування (розформування) резервів проводиться щомісячно шляхом повного розформування резервів за курсом НБУ на звітну дату попереднього місяця та формуванням за курсом НБУ на звітну дату поточного місяця, тому курсових різниць на звітну дату не виникає.

Таблиця 3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(4)	-	-	(22)	-	(26)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>6</sup>	-	(2)	-	-	(50)	(1 050)	(1 102)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(6)	-	-	(72)	(1 050)	(1 128)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	4	585	-	11 539	31 720	43 848
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	11 539	24 326	35 865
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	3 250	3 250
1.4	Малі компанії	-	4	-	-	-	4 144	4 148
1.5	Фізичні особи	-	-	585	-	-	-	585
2	Прострочена, але незнецінена із затримкою платежу:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	50	-	-	-	2	52
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	від 32 до 92 днів	-	47	-	-	-	-	47
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	2	2
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	3	-	-	-	-	3
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	54	585	-	11 539	31 722	43 900
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(27)	-	-	(115)	(1)	(143)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	27	585	-	11 424	31 721	43 757

Р.6 гр. 9 Таблиця 4 = Р. 14 гр. 4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Таблиця 5. «Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період»

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	4	165	-	7 158	26 200	33 527
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	7 158	22 055	29 213
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	3 868	3 868
1.4	Малі компанії	-	4	-	-	-	-	4
1.5	Фізичні особи	-	-	165	-	-	277	442
2	Прострочена, але незнецінена із затримкою платежу:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	11	-	-	-	2 099	2 110
3.1	до 31 дня	-	8	-	-	-	-	8
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	2 099	2 099
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	3	-	-	-	-	3
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	15	165	-	7 158	28 299	35 637
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(6)	-	-	(72)	(1 050)	(1 128)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	9	165	-	7 086	27 249	34 509

Р.6 гр. 9 Таблица 5 = «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» Р. 14 гр. 5

Таблиця 6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	54	-	-	-
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	-	-
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	27	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	27	-	-	-

Будь-які зобов'язання, щодо отримання платежів за фінансовим лізингом (орендою) станом на кінець дня 31.03.2016р., кінець дня 31.12.2015р. відсутні.

Таблиця 7 "Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість" за попередній період

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	11	-	-	-
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	-	-
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	7	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	4	-	-	-

## Примітка 17. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 504	1 371
2	Передоплата за послуги		7 572	3 464
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		48	70
6	Резерв під інші активи		(1 719)	(582)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		7 405	4 323

Р. 7 гр. 4,5 Таблиця 1 =Р. 16 гр.4,5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» - відповідно

В рядок 5 станом на кінець дня 31.03.2016р. Банк включив дебіторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами (43 тис. грн.), а також дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банку (5 тис. грн.).

Забезпечення у власність Банку протягом звітного періоду не переходило.

Банк не має в складі активів довгострокових активів, що призначені для продажу і активів групи вибуття.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(75)	(507)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>7</sup>	(277)	(860)	
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(352)	(1367)	-

**Примітка 18. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття** станом на кінець дня 31.12.2015р. та станом на кінець дня 31.03.2016р. відсутні.

**Примітка 19. Кошти банків** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

**Примітка 20. Кошти клієнтів** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

Дані для **Примітки 21** Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток – відсутні.

Інформація для подання **Примітки 22** Боргові цінні папери, емітовані банком – відсутня.

Станом на кінець дня 31.03.2016р. та станом на кінець дня 31.12.2015р. дані для подання **Примітки 23**. Інші залучені кошти відсутні.

**Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

#### **Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		12	26
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3 804	321
4	Дивіденди до сплати		-	-
5	Похідні фінансові зобов'язання		-	-
6	Інші фінансові зобов'язання		2 793	1 745
7	Усього інших фінансових зобов'язань		6 609	2 092

Р. 7 гр. 4,5 Таблиця 1 =Р. 26 гр.4 ,5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

В рядку 7 Банк відображає залишки на аналітичних рахунках 2902, 2903, 2909, «Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» 186 тис. грн, на які клієнти Банку зараховують кошти для погашення чергового платежу по кредитній заборгованості, залишки на аналітичних рахунках 3670, 3678 «Інші нараховані витрати» 38 тис. грн., залишок на рахунку 3739 – 1 521 тис. грн. та в рядку 2 Банк відображає залишки на 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжної картки».



## Примітка 26. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		34	957
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 534	1 534
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		10	10
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього		1 578	2 501

Р. 6 гр. 4 ,5 Таблиця 1 = Р.27 гр.4,5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» -відповідно.

За Р.4 гр.4 включено доходи майбутніх періодів за оперативною орендою 10 тис. грн.

За Р.2 гр.4 включено суму забезпечення оплати відпусток 1 534 тис. грн..

**Примітка 27. Субординований борг** не подається, оскільки суттєвих змін відповідної статті «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31.03.2016 р. у порівнянні з даними останньої річної фінансової звітності не відбулося.

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кількіст ь акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійни й дохід	Привілейо вані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	69000	69000	-	-	-	69000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	69000	69000	-	-	-	69000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	51 000	51 000	-	-	-	51 000
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітнього періоду	120 000	120 000	-	-	-	120 000

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 14 липня 2015 р. схвалено збільшення розміру статутного капіталу банку на 51 000 тис. грн. шляхом додаткового приватного розміщення 51 000 000 штук простих іменних акцій, номінальної вартості 1 грн. кожна, які викуплені у повному обсязі Новим акціонером – V.F.A. INVESTMENTS LIMITED (Британські Віргінські Острови).

Сума внеску Нового акціонера до статутного капіталу Банку відображена у «Звіті про фінансовий стан(Баланс)» за станом на кінець дня 31.12.2015 року за відповідною статтею – «Незарєєстрований статутний капітал».

Після отримання 12 січня 2016 року свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію додаткової емісії акцій Банку, незарєєстрований статутний капітал у сумі 51 000 тис. грн. починаючи з 19.01.2016 року віднесено в облікових реєстрах Банку до статті «Статутний капітал».

Станом на кінець дня 31.03.2016 р. розмір зарєєстрованого статутного капіталу Банку склав 120 000 тис. грн.

**Примітка 29.** Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) протягом I кварталу 2016 року та IV кварталу 2015 року відсутній, відповідно **Примітка 29 не подається.**

**Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	При мітк и	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	179 168	-	179 168	189 634	-	189 634
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	8	-	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	167 141	286 382	453 523	177 714	227 984	405 698
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	13	-	44 644	44 644	-	44 644	44 644
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		59	-	59	54	-	54
11	Відстрочений податковий актив		-	8 232	8 232	-	517	517
12	Гудвіл	14	-	-	-	-	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	15	-	47 932	47 932	-	45 532	45 532
14	Інші фінансові активи	16	32 333	11 424	43 757	27 423	7 086	34 509
15	Інші активи	17	7 405	-	7 405	4 323	-	4 323
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	18	-	-	-	-	-	-
17	Усього активів		386 106	398 614	784 720	399 148	325 763	724 911
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
18	Кошти банків	19	26 577	-	26 577	24 750	-	24 750
19	Кошти клієнтів	20	547 590	19 836	567 426	501 906	15 195	517 101
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	1 155	1 155	-	1 155	1 155
25	Резерви за зобов'язаннями	24	14	-	14	14	-	14
26	Інші фінансові зобов'язання	25	6 609	-	6 609	2 092	-	2 092
27	Інші зобов'язання	26	1 578	-	1 578	2 501	-	2 501
28	Субординований борг	27	-	89 519	89 519	-	81 948	81 948
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		582 368	110 510	692 878	531 263	98298	629 561

### Примітка 31. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	7 782	15 483
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	922	-
4	Кошти в інших банках	1 143	62
5	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
7	Депозити овернайт в інших банках	-	-
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
9	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
10	Інші	-	261
11	Усього процентних доходів	9 847	15 806
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
12	Строкові кошти юридичних осіб	( 617)	(125)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(22 783)	(13 646)
16	Строкові кошти інших банків	(963)	(2 322)
17	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
18	Депозити овернайт інших банків	-	-
19	Поточні рахунки	(2 043)	(107)
20	Кореспондентські рахунки	-	-
21	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
22	Інші	-	-
23	Усього процентних витрат	(26 406)	(16 200)
24	Чистий процентний дохід/(витрати)	(16 559)	(394)

Р. 11 гр.3,4 Таблиця 1=Р.1 гр.4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Р.23 гр.3,4 Таблиця 1=Р.2 гр.4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Р. 24 гр. 3,4 Таблиця 1= Р.3 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

## Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові	2 719	137
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	23 354	22 020
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	3	-
7	Усього комісійних доходів	26 076	22 157
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(579)	(159)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	-	-
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(579)	(159)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	25 497	21 998

Р.7 гр.3,4 Примітка 32 = Р.6 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Р.14 гр.3,4 Примітка 32 = Р.7 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

### Примітка 33. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		253	100
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		25	38
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		8 500	149
11	Усього операційних доходів		8 778	287

Р. 11 гр.4,5 Таблиця 1=Р.20 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Станом на 31 квітня 2016 року розшифровка рядка «Інші» на суму 8 500 тис. грн.:

- штрафи, пені, що отримані банком – 222 тис. грн.;
- дохід за приймання платежів згідно договорів доручення – 15 тис. грн.;
- дохід від надання агентських послуг страховим компаніям – 8 244 тис. грн.;
- дохід від сплати боргу згідно виконавчого документа – 19 тис. грн.

Станом на 31 квітня 2016 року розшифровка рядка «Інші» на суму 149 тис. грн.:

- штрафи, пені, що отримані банком – 149 тис. грн.;

### Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(8 690)	(7 244)
2	Амортизація основних засобів		(791)	(752)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	15	(138)	(133)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(996)	(476)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 254)	(1 808)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(584)	(70)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 236)	(1 220)
12	Витрати із страхування		(11)	(10)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 328)	(573)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(3 741)	(1 581)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(19 769)	(13 867)

Р. 16 гр.4,5 Таблиця 1=Р.21 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

В склад інших витрат за рядком 15 гр. 4 Банк включив витрати на інші експлуатаційні та господарські витрати.

За станом на кінець дня 31.03.2016 року та 31.12.2015 року інформація для подання **Примітки 35.** Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відсутня.

За станом на 31.03.2016 та 31.12.2015 року інформація для подання **Примітки 36.** Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - відсутня.

### Примітка 37. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(91)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	7 715	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	7 715	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	7 715	(91)

Р. 3 гр 3,4 Таблиця 31 =Р.24 гр. 4,6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(11 224)	(7 848)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	-
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	928	885
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація)	(937)	(834)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сама разова комісія, сплачена)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від переоцінки інв. Нерухом, разова комісія, яка вже була врахована в валових доходах в періоді оплати)	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	7 724	(142)
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	7 715	(91)

Р. 13 гр.3, 4 Таблиці 2 = Р. 3 гр. 3, 4 Таблиці 1



Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках х/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному у капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 731)	-	-	-	-	-	(3 731)
1.1	Основні засоби	(89)	-	-	-	-	-	(89)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	(4 822)	-	-	-	-	-	(4 822)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 180	-	-	-	-	-	1 180
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(638)	-	-	7 715	-	-	7 077
3	Визнаний відстрочений податковий актив	517	-	-	7 715	-	-	8 232
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 155)	-	-	-	-	-	(1 155)

Р. 4 гр. 9 Таблиці 3= Р.24 гр. 4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р. 3 гр. 9 Таблиці 3= Р.11 гр. 4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Таблиця 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 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	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 731)	-	-	-	-	-	(3 731)
1.1	Основні засоби	(89)	-	-	-	-	-	(89)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	(4 822)	-	-	-	-	-	(4 822)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 180	-	-	-	-	-	1 180
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(638)	-	-	-	-	-	(638)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	517	-	-	-	-	-	517
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 155)	-	-	-	-	-	(1 155)

Р. 4 гр. 9 Таблиці 4= Р.24 гр. 5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р. 3 гр. 9 Таблиці 4= Р.11 гр. 5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

### Примітка 38. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(3 508)	(7 939)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		(3 508)	(7 939)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	120 000	120 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Станом на звітну дату показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого прибутку/(збитку) дані за таблицею 2 "Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію" та 3 "Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію" відсутні.

Таблиця 4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам банку		-	-
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	39	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період		(3 508)	(7 939)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	39	-	-
6	Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам привілейованих акцій		-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(3 508)	(7 939)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	39	-	-
9	Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій		-	-

Банк в I кварталі 2016 року та в IV кварталі 2015рр. дивіденди не сплачував, відповідно дані по **Примітці 39** «Дивіденди» - відсутні.

## Примітка 40. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	-	-	-	-	-	-
1	Процентні доходи	2 107	7 740	-	-	-	9 847
2	Комісійні доходи	1 630	24 446	-	-	-	26 076
3	Інші операційні доходи	8 576	202	-	-	-	8 778
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	12 313	32 388	-	-	-	44 701
8	Процентні витрати	(3 298)	(23 108)	-	-	-	(26 406)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(134)	(6 461)	-	-	-	(6 595)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(84)	-	-	-	-	(84)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(3 338)	83	-	-	-	(3 255)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	763	-	763
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(414)	(165)	-	-	-	(579)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-	-	-	-	-

	на продаж						
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 247)	(11 522)	-	-	-	(19 769)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(3 202)	(8 785)	-	763	-	(11 224)

- P.1 гр.8 Таблиці .1 =P.1 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.2 гр.8 Таблиці 1= P.4 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.3 гр.8 Таблиці 1= P.20 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.8 гр.8 Таблиці 1= P.2 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.9 гр.8 Таблиці 1= P.15 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.10 гр.8 Таблиці 1= P.16 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.15 гр.8 Таблиці 1= P.10 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.16 гр.8 Таблиці 1= P.11 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.17 гр.8 Таблиці 1= P.12 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.18 гр.8 Таблиці 1= P.5 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.21 гр.8 Таблиці 1= P.19 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
 P.22 гр.8 Таблиці 1= P.21 гр. 4 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Таблиця 2 "Доходи, витрати та результати звітних сегментів за відповідний квартал попереднього року"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	-	-	-	-	-	-
1	Процентні доходи	10 090	5 716	-	-	-	15 806
2	Комісійні доходи	135	22 022	-	-	-	22 157
3	Інші операційні доходи	138	149	-	-	-	287
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	10 363	27 887	-	-	-	38 250
8	Процентні витрати	(2 476)	(13 724)	-	-	-	(16 200)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(178)	(6 665)	-	-	-	(6 843)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(9 765)	-	-	-	-	(9 765)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	45 787	-	45 787
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(4)	222	-	-	-	218
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(50 337)	-	(50 337)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	5 068	-	5 068
18	Комісійні витрати	(30)	(129)	-	-	-	(159)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 502)	(5 365)	-	-	-	(13 867)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(10 592)	2 226	-	518	-	(7 939)
----	--	----------	-------	---	-----	---	---------

- P.1 гр.8 Таблиці 2=P.1 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.2 гр.8 Таблиці 2= P.4 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.3 гр.8 Таблиці 2= P.20 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.8 гр.8 Таблиці 2= P.2 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.9 гр.8 Таблиці 2= P.15 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.10 гр.8 Таблиці 2= P.16 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.15 гр.8 Таблиці 2=P.10 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.16 гр.8 Таблиці 2= P.11 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.17 гр.8 Таблиці 2= P.12 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.18 гр.8 Таблиці 2= P.5 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.21 гр.8 Таблиці 2= P.19 гр.6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»  
P.22 гр.8 Таблиці 2= P.21 гр. 6 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід»

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
		послуги корпоративн им клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиц ійна банківсь ка діяльніс ть		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	228 764	403 927	-	-	632 691
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	228 764	403 927	-	-	632 691
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	152 029	152 029
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>228 764</b>	<b>403 927</b>	<b>-</b>	<b>152 029</b>	<b>784 720</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
7	Зобов'язання сегментів	220 053	463 469	-	-	683 522
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	220 053	463 469	-	-	683 522
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 356	9 356
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>220 053</b>	<b>463 469</b>	<b>-</b>	<b>9 356</b>	<b>692 878</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
12	Капітальні інвестиції	47 932	-	-	-	47 932
13	Амортизація	(928)	-	-	-	(928)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	(2 733)	(2 733)
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

В склад нерозподілених активів Р.5 гр.7 входять інвестиційна нерухомість 44 644 тис. грн., основні засоби та нематеріальні активи 47 932 тис.грн., дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 31 503 тис. грн., нараховані доходи 12 254 тис.грн., витрати майбутніх періодів 659 тис. грн., дебіторська заборгованість за господарською діяльністю 2 711 тис. грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами 8 291 тис. грн., інші активи 4 035 тис.грн.

В склад інших негрошові доходи (витрати) нерозподілених зобов'язань включено кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами 2 723 тис. грн., доходи майбутніх періодів 10 тис. грн.

В склад нерозподілених витрат включено кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами 2 723 тис. грн. та доходи майбутніх періодів 10 тис. грн.

Р.6 гр. 7 Таблиці 3 =Р.17 гр.4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.11 гр. 7 Таблиці 3 =Р.30 гр.4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.12 гр.7 Таблиці 3 =Р.13 гр.4 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.13 гр.7 Таблиці 3 = Р.21 гр.12 Таблиці 1 Примітка 15



Таблиця 4 «Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	244 952	403 927	-	-	648 879
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	244 952	403 927	-	-	648 879
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	76 032	76 032
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>244 952</b>	<b>403 927</b>	<b>-</b>	<b>76 032</b>	<b>724 911</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
7	Зобов'язання сегментів	227 255	396 548	-	-	623 803
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	227 255	396 548	-	-	623 803
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 758	5 758
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>227 255</b>	<b>396 548</b>	<b>-</b>	<b>5 758</b>	<b>629 561</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
12	Капітальні інвестиції	45 532	-	-	-	45 532
13	Амортизація	(3 579)	-	-	-	(3 579)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	(3 666)	(3 666)
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

В склад нерозподілених активів Р.5 гр.7 входять інвестиційна нерухомість 44 644 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 22 055 тис. грн., нараховані доходи 3 857 тис.грн., витрати майбутніх періодів 698 тис. грн., дебіторська заборгованість за господарською діяльністю 4 138 тис. грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами 640 тис. грн.

В склад нерозподілених зобов'язань включено кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами 3 656 тис. грн. та доходи майбутніх періодів 10 тис. грн., інші фінансові зобов'язання 2 092 тис. грн.

В склад нерозподілених витрат включено кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами 3 656 тис. грн. та доходи майбутніх періодів 10 тис. грн.

Р.6 гр. 7 Таблиці 3 =Р.17 гр.5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.11 гр. 7 Таблиці 3 =Р.30 гр.5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.12 гр.7 Таблиці 3 =Р.13 гр.5 «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Р.13 гр.7 Таблиці 3 = Р.8 гр.12 Таблиці 1 Примітка 15

#### Таблиця .5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	15 224	-	15 224	149 134	13 057	162 191
2	Основні засоби	47 932	-	47 932	45 532	-	45 532

**Примітка 41. Управління фінансовими ризиками** не подається, оскільки зміни після останньої річної звітності не є суттєвими і не впливають на прийняття рішень користувачами.

## Примітка 42. Управління капіталом

Банк зазначає цілі, політику, методи управління капіталом, розкриває інформацію стосовно дотримання протягом звітного періоду нормативів адекватності капіталу та їх значення на звітну дату порівняно з попереднім періодом. У разі недотримання таких нормативів банк наводить інформацію про наслідки їх недотримання.

Таблиця 42. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	<b>Основний капітал</b>	61 971,5	71 160
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	69 000
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал	-	51 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	1 158	1 158
1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(59 186,5)	(49 998)
	у тому числі:	-	-
1.3.1.	сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.3.2.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 621)	(1 276)
1.3.3.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
1.3.4.	Збитки минулих років	-	-
1.3.5.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	-
1.3.6.	розрахунковий збиток поточного року	(57 547,5)	(48 722)
1.3.7.	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
2	<b>Додатковий капітал</b>		89 957
2.1	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	61971,5	71 160
2.2.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	2 686	1 651
2.3.	Результат переоцінки основних засобів	11 504	11 504
2.4.	Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	83 898	76 802
3	<b>Відвернення</b>	-	-
	Усього регулятивного капіталу	123 943	142 320

Структура Регулятивного капіталу зазначена станом на кінець дня 31.03.2016р. та на кінець дня 31.12.2015. Регулятивний капітал розраховується з даних 01 файлу Форма №1D.01 «Баланс» статистичної звітності.

Дані для складання Таблиці 2. відсутні.

Дані для складання Примітки 43 Рахунки довірчого управління відсутні.

**Примітка 44. Потенційні зобов'язання банку** не подається, оскільки зміни після останньої річної фінансової звітності не є суттєвими для прийняття рішень користувачами.

Дані для складання **Примітки 45.** «Похідні фінансові інструменти» відсутні.

Дані для складання **Примітки 46.** «Справедлива вартість фінансових інструментів» відсутні.

Станом на кінець дня 31.03.2016 р. та 31.12.2015р. балансова вартість відповідає ринковій, коригування справедливої вартості відбувається в автоматичному режиму. Операцій за пільговими ставками, протягом звітного періоду Банк не здійснював. Відповідно балансова вартість кредитного і депозитного портфеля відповідала справедливій вартості. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно у результаті існування практики перегляду процентних ставок для відображення поточних ринкових умов, відповідно, переважна більшість сум надається під процентні ставки, які приблизно дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Передача фінансових активів протягом 2015 року та I кварталу 2016 року не відбувалась, відповідно дані для **Примітки 47** - відсутні.

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань протягом 2015 не проводився, відповідно дані для **Примітки 48** - відсутні.

**Примітка 49. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки** не подається, оскільки зміни після останньої річної фінансової звітності не є суттєвими для прийняття рішень користувачами.

#### **Примітка 50. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)								
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	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 35 -40 %)	-	-	1	-	-	-	276
4	Резерв під заборгованість	-	-	-	-	-	-	(10)

	за кредитами за станом на 31 грудня							
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка ___ - ___ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
7	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка ___ - ___ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків (контрактна процентна ставка 1 - 5 %)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6 - 25 %)	-	227	64 265	-	154	-	20 035
12	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток							
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	14	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	41	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

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	-	-	39	-	-	-	9
2	Процентні витрати	-	(5)	(1 450)	-	(2)	-	(86)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	268	-	-	-	(3)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(155)	-	-	-	(1 557)
11	Комісійні доходи	-	-	390	-	-	-	-
12	Комісійні витрати	-	-	(252)	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
14	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-

22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
----	--	---	---	---	---	---	---	---

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду  
(тис. грн.)

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	Гарантії надані	-	-	200	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	3 000	-	-	-	240
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду

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	-	-	14 738	-	-	-	477
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	18 528	-	8	-	460

Таблиця 5 "Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду"

(тис. грн.)								
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	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	3 544	-	8	-	441
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 35-40 %)	-	-	(268)	-	-	-	(7)
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка ___ - ___ %; ___ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка ___ - ___ % для боргових цінних паперів; ___ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка 1 - 5 %)	-	227	95 122	-	44	-	18 292
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка	-	-	-	-	-	-	-



	5 -19 %)							
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка - %)							
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	14	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	48	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка 3,25_5.5%)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 6 "Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період"

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	-	-	-	-	9	-	23
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(9)	-	(2 314)
3	Дивіденди							
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку							
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(20)	-	(154 618)
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	2
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 7 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду"

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	Гарантії надані	-	-	200	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	21 210	-	8	-	114
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 8 "Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду" (тис. грн.)

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	-	-	-	-	111	-	574
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	123	-	607

Таблиця 50.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	732	134	329	87
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, відповідно дані для складання **Примітки 51** Дочірні, асоційовані та спільні компанії відсутні.

Банк протягом I кварталу 2016 та 2015 року не приймав участі у об'єднанні компаній, тому дані для складання **Примітки 52**. Об'єднання компаній станом на звітну дату відсутня.

**Примітка 53** Суттєві події після дати балансу відсутні.

"28" квітня 2016 року

Голова Правління

С.В. Маєрян

Виконавець:

Головний бухгалтер

І.Ю. Арнанія

Іванова Ю.В. тел. (044) 502-45-92