

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року

**ЗМІСТ:**

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан на 31 березня 2016 року .....	3
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року .....	4
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року.....	5
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (непрямий метод) .....	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про Групу .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	9
Примітка 6. Цінні папери у портфелі на продаж.....	10
Примітка 7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	10
Примітка 8. Кошти клієнтів.....	11
Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями.....	11
Примітка 10. Субординований борг .....	11
Примітка 11. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	11
Примітка 12. Процентні доходи та витрати .....	12
Примітка 13. Комісійні доходи та витрати .....	12
Примітка 14. Інші операційні доходи.....	12
Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати.....	13
Примітка 16. Витрати на податок на прибуток .....	13
Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	13
Примітка 18. Дивіденди.....	13
Примітка 19. Операційні сегменти.....	14
Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами.....	16
Примітка 21. Події після дати балансу.....	17

## Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	161 678	213 646
Кредити та заборгованість клієнтів	5	779 869	857 809
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	35 524	36 025
Інвестиційна нерухомість		8 101	8 101
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		733	733
Відстрочений податковий актив		6 738	6 738
Основні засоби та нематеріальні активи		47 164	50 506
Інші фінансові активи		37 789	37 969
Інші активи		16 344	17 280
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7	16 089	16 089
Усього активів		1 110 029	1 244 896
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	8	807 345	940 887
Резерви за зобов'язаннями	9	162	150
Інші фінансові зобов'язання		19 763	19 332
Інші зобов'язання		4 621	4 482
Субординований борг	10	40 346	46 814
Усього зобов'язань		872 237	1 011 665
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		230 000	230 000
Емісійні різниці		17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(14 728)	(19 598)
Резервні та інші фонди банку		4 667	4 667
Резерви переоцінки	11	(71)	238
Усього власного капіталу		237 792	233 231
Усього пасивів		1 110 029	1 244 896

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
Процентні доходи	12	40 198	39 111
Процентні витрати	12	(20 326)	(24 753)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>19 872</b>	<b>14 358</b>
Комісійні доходи	13	11 191	8 623
Комісійні витрати	13	(3 167)	(1 545)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		(82)	(52)
Результат від операцій з іноземною валютою		8 179	9 889
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 478)	(10 739)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(3 357)	(929)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		186	(17)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(244)	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		5	3
Інші операційні доходи	14	907	391
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(23 142)	(23 012)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 870	(3 025)
Витрати на податок на прибуток	16	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 870	(3 025)
Прибуток/(збиток) за рік		4 870	(3 025)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		(309)	337
Переоцінка основних засобів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>			
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>4 561</b>	<b>(2 688)</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		4 870	(3 025)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		4 561	(2 688)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	17	0,21	(0,13)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..	17	0,21	(0,13)

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток (дефіцит)	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2015 року</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>234</b>	<b>(14 500)</b>	<b>233 658</b>
Дивіденди	18	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	11	-	-	337	(3 025)	(2 688)
<b>Залишок на 31 березня 2015 року (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>571</b>	<b>(17 549)</b>	<b>230 946</b>
<b>Залишок на 01 січня 2016 року</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>238</b>	<b>(14 931)</b>	<b>233 231</b>
Дивіденди	18	-	-	-	-	-
Сукупний дохід	11	-	-	(309)	4 870	4 561
<b>Залишок на 31 березня 2016 року (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>(71)</b>	<b>(10 061)</b>	<b>237 792</b>

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Клютіна Н.М.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1270)

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		31 березня 2016 року (неаудовано)	31 березня 2015 року (неаудовано)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		4 870	(3 025)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	15	3 572	2 619
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5, 6	5 285	938
Амортизація дисконту/(премії)		59	52
Результат операцій з іноземною валютою		(2 701)	10 739
(Нараховані доходи)		5 087	(3 245)
Нараховані витрати		(8 020)	1 802
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		1 177	(12)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		9 329	9 868
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	(865)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	69 486	(161 440)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 006	11 940
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		958	512
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(2 531)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(131 964)	197 129
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	(5)	(3)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		53	(2 557)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(60 466)</b>	<b>42 185</b>
Податок на прибуток, що сплачений			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(51 137)</b>	<b>52 053</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(10 965)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		10 828	850
Придбання основних засобів		(507)	(2 206)
Надходження від реалізації основних засобів		480	-
Придбання нематеріальних активів		-	(188)
Дивіденди, що отримані		6	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(158)</b>	<b>(1 544)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Отримання субординованого боргу	10	-	-
Дивіденди, що виплачені	18	-	(23)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	(23)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(673)	(11 600)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(51 968)	38 886
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		213 646	125 374
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		161 678	164 260

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Гадомська Т.І.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

**ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****Примітка 1. Інформація про Групу**

До складу учасників консолідованої групи входять:

Материнський Банк: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Основний вид діяльності: комерційні банки

Дочірня компанія: Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Госпітальна, 4-а

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Основний вид діяльності: надання в оренду офісних машин і устаткування, в тому числі комп'ютери (змінено з 12.03.2016 р.)

Статутний капітал – 8 000 тис. грн. Частка материнського Банку – 100%. Дочірня компанія зареєстрована та знаходиться на території України.

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць.

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Відповідно до Рішення Спостережної ради материнського банку від 22.10.2015р., протокол №34 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність; дилерську діяльність.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №90 від 28.01.2016р. зазначені Ліцензії були анульовані.

Відповідно до рішення Спостережної ради материнського банку від 23.10.2015р., протокол №35 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - депозитарної діяльності – депозитарної діяльності депозитарної установи; діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування; діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №347 від 29.03.2016р. зазначені Ліцензії були анульовані.

Основним видом діяльності материнського банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Материнський банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюту обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам. Головні офіс материнського банку знаходиться в м. Києві. Банк має 32 відділення в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Запоріжжі, Дніпропетровську, Львові, Кіровограді, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні.

В листопаді 2015 року зборами акціонерів материнського банку прийнято рішення про зміну місцезнаходження материнського банку з 04073 м. Київ, проспект Московський, 6 на 01032 м. Київ, вул. Саксаганського, 96. 07 квітня 2016 року на зборах акціонерів затверджено Статут з новим місцезнаходженням.

Протягом 2015 року материнський банк порушував значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Починаючи з 26 лютого 2016 року значення нормативу приведено до нормативних вимог.

Акціонерами материнського банку на 31 березня 2016 року є 12 юридичних та 19 фізичних осіб.

Істотною участю в акціонерному капіталі материнського банку в розмірі 48,0710% володіє О.О.Клещук.

Кінцевою контролюючою стороною материнського банку є О.О.Клещук.

16.03.2016р. материнським банком подано пакет документів до Національного банку України щодо погодження набуття істотної участі в материнському банку іншої фізичної особи в розмірі 76,91%, яка має наміри викупити у Клещука О.О. його пакет акцій.

За станом на кінець дня 31.03.2016р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає:

- Спостережна рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Дочірня компанія ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» в звітному кварталі була виключена з Державного реєстру фінансових установ, було анульовано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та 12.03.2016р. змінено основні види діяльності ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», зокрема, виключено вид діяльності 64.19. «Інші види грошового посередництва». Новий основний вид діяльності дочірньої компанії – 77.33. «Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютери».

Загальними зборами учасників дочірньої компанії ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», протокол від 15.01.2016 р.

№53, затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Державна реєстрація нової редакції Статуту проведена 21.01.2016

р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Солом'янського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у м. Києві.

Змінено місцезнаходження юридичної особи : 01601, м. Київ, вулиця Госпітальна, будинок 4 А.

11.03.2016р. Загальними зборами учасників дочірньої компанії ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Державна реєстрація нової редакції Статуту проведена 12.03.2016 р.

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність затверджена до випуску 16 травня 2016 року.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані материнського банку та дочірньої компанії, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, Група протягом 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2016 року не здійснювала.

При складанні проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності використовувалася наскрізна нумерація приміток. Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Групи у майбутньому.

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

Протягом 1 кварталу 2016 року продовжується скорочення ділової активності та виробництва, відбувається девальвація національної валюти і проводиться жорстка валютна політика, зростають безробіття, споживчі ціни, тарифи за комунальні послуги. В країні інфляція, політична та соціальна нестабільність, низький рівень довіри до банківської системи.

Група не очікує істотного відновлення української економіки в 2016 році. Разом з тим очевидними є значні ризики для стабілізації. Тому очікування в цьому році дуже стримані.

За даними Національного банку України станом на 01.04.2016 кількість банків, які мають банківську ліцензію складає 111 проти 117 на початок року (1 банк має ліцензію санаційного банку). Порівняно з початком року активи банків збільшилися на 44,7 млрд. грн. та склали 1 299,1 млрд. грн., кредитний портфель збільшився на 18,9 млрд. грн. та склав 983,9 млрд. грн., резерви за активними операціями банків зросли на 9,5 млрд. грн. та склали 330,8 млрд. грн., частка простроченої заборгованості за кредитами зросла до 23,6% проти 22,1% на початок року. Капітал банків збільшився на 30,8 млрд. грн. та склав 134,5 млрд. грн., зобов'язання на 13,9 млрд. грн. та склали 1 164,6 млрд. грн. Збиток банків склав 8 млрд. грн.

Порівняно з початком року активи Групи зменшилися на 128 млн. грн., кредитний портфель зменшився на 81,7 млн. грн. та становив 780,6 млн. грн., резерви за активними операціями зросли на 3,2 млн. грн., частка простроченої заборгованості зменшилась на 0,47%, зобов'язання зменшилися на 139,5 млн. грн. Протягом звітного кварталу капітал Групи збільшився на 0,2 млн. грн. за рахунок прибуткової діяльності.

Основною метою Групи, з урахуванням умов, що склалися та прогнозів на 2016 рік є збереження наявних показників, у тому числі проведення роботи щодо утримання ресурсної бази на поточному рівні, виважена політика щодо диверсифікації кредитного портфелю, дотримання економічних нормативів.

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Групи за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Групи за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових поправок до стандартів, описаних нижче, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2016 року:

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» – Роз'яснення щодо прийнятних методів зносу та амортизації
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» – Сільське господарство: Плодоносні рослини
- Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – Облік операцій придбання часток у спільних операціях
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства» (2011) – Інвестиційні підприємства: застосування виключення з вимог про консолідацію
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років.

Жодна з цих поправок не мала суттєвого впливу на фінансову звітність чи результати діяльності, відображені у цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Групи включає в себе звітність за 1 квартал 2016 року, що закінчився 31 березня 2016 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена консолідована фінансова звітність - тисячі гривень.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Планів щодо припинення діяльності немає.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами проводяться за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Групі.

На час подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Готівкові кошти	30 711	22 124
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	53 708	144 871
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	77 259	46 651
3.1	України	77 259	46 651
3.2	Інших країн	-	-
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>161 678</b>	<b>213 646</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

#### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Кредити юридичним особам	782 277	855 103
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 186	11 745
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 858	5 743
4	Резерв під знецінення кредитів	(17 452)	(14 782)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>779 869</b>	<b>857 809</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 20.

Станом на 31 березня 2016 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 19 874 тис. грн.; на 31 грудня 2015 року – 25 987 тис. грн.

Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(5 765)	(3 716)	(13 990)	(23 471)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2015 року	(2 248)	(893)	2 196	(945)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2015 року (неаудовано)</b>	<b>(8 013)</b>	<b>(4 609)</b>	<b>(11 794)</b>	<b>(24 416)</b>
5	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(8 872)	(3 429)	(2 481)	(14 782)
6	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2016 року	(4 501)	(820)	93	(5 228)
7	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 010	1 548	2 558
<b>8</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>(13 373)</b>	<b>(3 239)</b>	<b>(840)</b>	<b>(17 452)</b>

Протягом 1 кварталу 2016 року за рахунок створених резервів списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 2 558 тис. грн.

В звітному кварталі відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 871 тис. грн.

#### Примітка 6. Цінні папери у портфелі на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі на продаж (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Боргові цінні папери:	34 887	34 723
1.1	Облігації підприємств	34 887	34 723
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	1 157	1 578
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	505	591
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	492	827
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	160	160
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(520)	(276)
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>35 524</b>	<b>36 025</b>

Станом на 31 березня 2016 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 394 тис. грн., станом на 31 грудня 2015 року – 389 тис. грн.

Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 березня 2016 року відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня 2015 року	(8)	(268)	(276)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2015 року	8	(3)	5
3	<b>Залишок на 31 березня 2015 року (неаудовано)</b>	-	<b>(271)</b>	<b>(271)</b>
4	Залишок на 1 січня 2016 року	-	(276)	(276)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2016 року	(233)	(11)	(244)
6	<b>Залишок на 31 березня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>(233)</b>	<b>(287)</b>	<b>(520)</b>

#### Примітка 7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Як необоротні активи, утримувані для продажу, материнським Банком класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради (протокол від 31.12.2014р., №56) ці об'єкти були перекласифіковані з інвестиційної нерухомості в необоротні активи утримувані для продажу та затверджено план заходів щодо їх продажу. Протягом 2015 року материнський Банк не мав можливості здійснити реалізацію активів. Материнський Банк продовжує виконання плану заходів щодо продажу. Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2016 року.

Таблиця 7.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу:</b>			
1	Основні засоби	16 089	16 089
2	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>16 089</b>	<b>16 089</b>

## Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	340 699	377 726
2.1	Поточні рахунки	230 142	157 495
2.2	Строкові кошти	110 557	220 231
3	Фізичні особи:	466 646	563 161
3.1	Поточні рахунки	60 352	69 382
3.2	Строкові кошти	406 294	493 779
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>807 345</b>	<b>940 887</b>

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 989 тис. грн. та 5 646 тис. грн. відповідно.

## Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2016 року	150	-	150
2	Формування та/або збільшення резерву	(5)	-	(5)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	27	-	27
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(10)	-	(10)
5	Інший рух	-	-	-
6	<b>Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>162</b>

## Примітка 10. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Субординований борг	40 346	46 814
2	<b>Усього</b>	<b>40 346</b>	<b>46 814</b>

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. (ставка залучення – 10,25% річних) та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. (ставка залучення – 12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 346 тис. грн. станом на 31 березня 2016 року та 6 814 тис. грн. – на 31 грудня 2015 року.

В звітному періоді Банк виплатив Інвесторам накопичені нараховані відсотки за субординованим боргом в сумі 6 814 тис. грн.

## Примітка 11. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>238</b>	<b>234</b>
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(309)	337
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	(309)	337
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
3	Усього зміни резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(309)	337
4	<b>Залишок на кінець періоду (неаудовано)</b>	<b>(71)</b>	<b>571</b>

## Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 073	36 547
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 789	2 206
3	Кошти в інших банках	18	179
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	318	179
5	Інші	-	-
6	Усього процентних доходів	40 198	39 111
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3 649)	(5 478)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(14 412)	(16 934)
9	Строкові кошти інших банків	(51)	(264)
10	Поточні рахунки	(1 139)	(1 011)
11	Інші	(1 075)	(1 066)
12	Усього процентних витрат	(20 326)	(24 753)
13	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>19 872</b>	<b>14 358</b>

## Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Розрахунково-касові операції	9 998	7 728
2	Інкасація	29	26
3	Операції з цінними паперами	33	525
4	Інші	1 121	297
5	Гарантії надані	10	47
6	Усього комісійних доходів	11 191	8 623
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
7	Розрахунково-касові операції	(3 167)	(1 545)
8	Усього комісійних витрат	(3 167)	(1 545)
9	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>	<b>8 024</b>	<b>7 078</b>

## Примітка 14. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (не аудовано)
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	83	88
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)	59	57
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	145	2
5	Доходи від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
6	Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами	-	121
7	Інші	620	123
8	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>907</b>	<b>391</b>

## За статтю «Інші» відображено доходи за:

- продаж бланків векселів, монет	80 тис. грн.	97 тис. грн.
- надання витягів, послуги ксерокопіювання	2 тис. грн.	5 тис. грн.
- штрафи отримані	516 тис. грн.	17 тис. грн.
- інформаційно-консультаційні послуги, інші доходи	22 тис. грн.	4 тис. грн.

## Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
1	Витрати на утримання персоналу	(8 048)	(9 774)
2	Амортизація основних засобів	(2 096)	(2 151)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 476)	(468)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 366)	(2 472)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 210)	(3 357)
6	Професійні послуги	(1 629)	(1 269)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(448)
8	Витрати із страхування	(253)	(271)
9	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(2 010)	(1 909)
10	Інші	(1 053)	(893)
<b>11</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(23 142)</b>	<b>(23 012)</b>

## Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :	-	-
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)	1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 846	(3 025)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	24	24
3	Прибуток/(збиток) за період	4 870	(3 025)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	0,21	(0,13)
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	1,50	1,50

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 18. Дивіденди

На зборах акціонерів материнського банку, що відбулися в квітні 2016 року, було прийнято рішення виплати дивідендів за простими акціями не проводити, виплатити дивіденди лише за привілейованими акціями.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості. Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого материнським банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу материнського банку.

Відповідно до рішення зборів акціонерів, материнський банк виплатить дивіденди за привілейованими акціями за рахунок прибутку 2015 року в розмірі 24 тис. грн. (1,50 грн. за акцію) до 01.07.2016 року.

**Примітка 19. Операційні сегменти**

Група виділяє сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Група визначила для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

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

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Групи та відносяться до Групи в цілому.

**Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано)**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	37 531	542	1 789	336	-	40 198
2	Комісійні доходи	3 989	7 169	33	-	-	11 191
3	Інші операційні доходи	111	628	-	-	168	907
4	Усього доходів сегментів	41 631	8 339	1 822	336	168	52 296
5	Процентні витрати	(4 504)	(14 696)	-	(51)	(1 075)	(20 326)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 501)	1 144	-	-	-	(3 357)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	1	-	-	185	186
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(82)	-	-	(82)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	1 783	2 448	-	3 948	-	8 179
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 478)	(5 478)
11	Комісійні витрати	(68)	(3 078)	(2)	(19)	-	(3 167)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(244)	-	-	(244)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(13)	-	-	-	5
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 838)	-	-	(18 304)	(23 142)
15	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>34 359</b>	<b>(10 693)</b>	<b>1 494</b>	<b>4 214</b>	<b>(24 504)</b>	<b>4 870</b>

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	34 698	1 849	2 206	358	-	39 111
2	Комісійні доходи	2 949	5 149	525	-	-	8 623
3	Інші операційні доходи	78	303	-	-	10	391
4	Усього доходів сегментів	37 725	7 301	2 731	358	10	48 125
5	Процентні витрати	(6 187)	(17 236)	-	(264)	(1 066)	(24 753)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 248)	1 303	-	16	-	(929)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	2	-	(19)	(17)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(52)	-	-	(52)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	2 992	4 332	-	2 565	-	9 889
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(10 739)	(10 739)
11	Комісійні витрати	(83)	(1 462)	-	-	-	(1 545)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	5	-	-	5
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	6	(3)	-	-	-	3
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 728)	-	-	(20 284)	(23 012)
15	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>32 205</b>	<b>(8 493)</b>	<b>2 686</b>	<b>2 675</b>	<b>(32 098)</b>	<b>(3 025)</b>

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 31 березня 2016 року (неаудовано)					
1	Активи сегментів	777 776	10 965	35 524	-	824 265
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
3	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>790 714</b>	<b>10 965</b>	<b>35 524</b>	<b>3 151</b>	<b>840 354</b>
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2015 року					
4	Активи сегментів	846 230	11 579	36 025	-	893 834
5	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
6	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>859 168</b>	<b>11 579</b>	<b>36 025</b>	<b>3 151</b>	<b>909 923</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 31 березня 2016 року (неаудовано)					
7	Зобов'язання сегментів	340 699	466 646	-	-	807 345
8	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>340 699</b>	<b>466 646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>807 345</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2015 року					
9	Зобов'язання сегментів	377 726	563 161	-	-	940 887
10	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>377 726</b>	<b>563 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>940 887</b>

## Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 березня 2016 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	260	-	794
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(9)	-	(79)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	81	165	1 010	1 393
5	Резерви за зобов'язаннями	-	9	-	14
6	Субординований борг (контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)	10 085	-	-	-

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	12	-	32
2	Процентні витрати	(311)	(5)	-	(43)
3	Комісійні доходи	46	-	13	50
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	9	-	79
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	9	-	14
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(718)	-	-
9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-

Таблиця 20.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2016 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	91	-	144

Таблиця 20.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2016 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2016 року	-	216	-	955
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2016 року	-	199	-	305

Таблиця 20.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	251	-	123
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(25)	-	(12)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	-	148	464	1 470
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-	5
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)	11 422	-	-	-

**Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року (неаудовано)**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	8	-	22
2	Процентні витрати	(1 764)	(17)	(52)	(77)
3	Комісійні доходи	-	-	12	9
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(143)	-	(7)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	19	-	3
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(961)	-	-
9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-

**Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	143	-	100

**Таблиця 20.8. Виплати провідному управлінському персоналу (неаудовано)**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2016 року		1 квартал, що закінчився 31 березня 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	781	164	1 029	134

**Провідний управлінський персонал** - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Групи, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, голова та члени виконавчого органу, головний бухгалтер та його заступники.

**Примітка 21. Події після дати балансу**

Суттєві події, які відбулися після дати балансу та що можуть вплинути на економічні рішення користувачів звітності відсутні.