

Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”

Проміжна фінансова звітність
за 1 квартал 2016 року

Чернігів, 2016

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	130 781	112 785
Кошти в інших банках	5	4 192	6 495
Кредити та заборгованість клієнтів	6	278 029	294 953
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1 107	1 107
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	17 108	26 021
Інвестиційна нерухомість		14 270	14 270
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		10	58
Основні засоби та нематеріальні активи		109 950	110 476
Інші фінансові активи	9	613	1 073
Інші активи		2 927	3 093
Усього активів		558 987	570 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	374 560	390 037
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	389
Відстрочені податкові зобов'язання		13 270	13 261
Інші фінансові зобов'язання	11	8 505	3 856
Інші зобов'язання	12	1 111	1 295
Субординований борг		11 356	11 356
Усього зобов'язань		408 802	420 194
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		80 300	80 300
Резервні та інші фонди банку		18 972	18 972
Резерви переоцінки		46 779	47 349
Нерозподілений прибуток		4 134	3 516
Усього власного капіталу		150 185	150 137
Усього зобов'язань та власного капіталу		558 987	570 331

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року
Дудко М.М.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____

С.Л. Ліпницька

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	14	15 102	13 787
Процентні витрати	14	(9 801)	(10 106)
Чистий процентний дохід	14	5 301	3 681
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(1 014)	(1 723)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 287	1 958
Комісійні доходи	15	3 027	2 187
Комісійні витрати	15	(78)	(66)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		482	346
Результат від операцій з іноземною валютою		452	1 682
Результат від переоцінки іноземної валюти		236	(2 114)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			3 247
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(3)	(63)
Інші операційні доходи	16	576	274
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(8 889)	(6 731)
Прибуток до оподаткування		90	720
Витрати на податок на прибуток	18	(24)	(635)
Прибуток за період	19	66	85
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(570)	9 043
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	(1 628)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Інший сукупний дохід після оподаткування		(570)	7 415
Усього сукупного доходу за період		(504)	7 500
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває за період (у гривнях)	19	0,01	0,01

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року
Дудко М.М.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		80 300	18 972	47 349	3 516	150 137
Усього сукупного доходу		-	-	(570)	620	50
прибуток за квартал		-	-	-	66	66
інший сукупний дохід		-	-	-	(16)	(16)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(570)	570	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		80 300	18 972	46 779	4 134	150 185

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		80 300	18 958	42 836	2 879	144 973
Усього сукупного доходу		-	-	7 415	85	7 500
прибуток за квартал		-	-	-	85	85
інший сукупний дохід		-	-	7 415	-	7 415
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		80 300	18 958	50 251	2 962	152 471

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року
Дудко М.М.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		9 117	15 423
Процентні витрати, що сплачені		(8 788)	(9 460)
Комісійні доходи, що отримані	15	3 027	2 187
Комісійні витрати, що сплачені	15	(78)	(66)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		93	737
Результат операцій з іноземною валютою		583	1 037
Інші отримані операційні доходи		585	274
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(3 704)	(2 973)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 433)	(3 307)
Податок на прибуток, сплачений		-	(20)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(3 598)	3 832
Чисте збільшення коштів в інших банках		1 756	3 437
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		22 367	(12 854)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(84)	7
Чисте збільшення інших активів		86	(1 016)
Чисте зменшення коштів банків		-	(3 392)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(16 490)	28 962
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		5 199	4 201
Чисте збільшення інших зобов'язань		10	507
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		9 246	23 684
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(270 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		279 000	-
Придбання основних засобів		(335)	(272)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(8)	(7)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		8 657	(279)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		105	(2 114)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		18 007	21 291
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		112 941	42 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		130 948	63 761

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2016 року
Дудко М.М.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2016 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2016 року.

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 березня 2016 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 березня 2016 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ «Аудит-фінанс» (свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України № 3886) договір від 01.04.2016 р. № 38-1/43.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Українська платіжна система «ПРОСТІР»;
- Асоціація «Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів»;
- Українська фондова біржа;
- Українська міжнародна фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України).

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

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. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк 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 Полікомбанк має право здійснювати:

- 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;
- 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 та 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 р. № 281.

На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 1 кварталі 2016 року банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець дня 31 березня 2016 року становив 80 300 тис. грн., регулятивний – 130 727 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 31 березня 2016 року склала 558 987 тис. грн. (зменшення за квартал на 25)

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 березня 2016 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 49,7%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 278 030 тис. грн.. Метою кредитної політики банку у 1 кварталі 2016 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках.

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками контрагентами, а також з Національним банком України в частині розміщення депозитних сертифікатів, обсяг яких станом на 31 березня 2016 року склав 17 108 тис. грн.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (67%) займають кошти клієнтів. За квартал їх розмір збільшився на 132 911 тис. грн. (51,7 %) і становив 374 560 тис. грн.

У 1 кварталі 2016 року Полікомбанк розпочав емісію платіжних карток НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів, а також продовжував обслуговувати платіжних карток НСМЕП на базі національних стандартів та картки міжнародних платіжних систем (МПС) Visa, MasterCard.

Протягом першого кварталу було встановлено 3 банкомати у місті Києві. Таким чином, на кінець кварталу загальна кількість банкоматів зросла до 24 одиниць.

За 1 квартал 2016 року обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 12,8 млн. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 13 441 шт.

Загалом термінальна мережа Полікомбанку складалась з 35 банківських, 54 торгових терміналів та 34 інтернет-терміналів.

На кінець 1 кварталу 2016 року мережа Полікомбанку складалась з 28 банківських відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

За операціями, що здійснювались банком у 1 кварталі 2016 року, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 65,9 тис. грн.

Протягом звітнього періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 9,3189 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Публічне акціонерне товариство «Еліта»	48,5785	0,0000	48,5785
2	Тарасовець Юрій Миколайович	6,9530	48,5785	55,5315
3	Тарасовець Олександр Миколайович	1,5292	9,8251	11,3543
4	Тарасовець Микола Павлович	0,4232	0,1384	0,5616

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 18.12.2015 р. № 583.

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

В 1 кварталі 2016 р. одним з найважливіших чинників, що негативно впливав на розвиток української економіки був військово-політичний конфлікт на Донбасі, наслідком якого було формування атмосфери невизначеності у сфері підприємницької діяльності та державного й місцевого управління.

З 1 січня 2016 р. Російська Федерація припинила дію Угоди про зону вільної торгівлі з Україною та заборонила ввезення сільськогосподарської продукції, сировини та продовольства. Крім того, Росією було заборонено прямі транзитні перевезення вантажів з України до Казахстану. Все це негативно вплинуло на обсяги зовнішньої торгівлі країни та на обсяги виробництва товарів та послуг. Загалом в економіці спостерігалися такі тенденції, як уповільнення темпів девальвації гривні, зниження внутрішнього попиту, стабілізація світових цін на сировину.

За оцінкою Міністерства економічного розвитку та торгівлі України ВВП в січні 2016 р. зменшився на 2,1% порівняно з аналогічним періодом минулого року.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – лютому 2016 р. становив 100,5% (у відповідному періоді попереднього року – 108,6%).

Індекс промислової продукції у січні – лютому 2016 р. становив 100,4 % (у відповідному періоді попереднього року – 107,2%).

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у січні – лютому 2016 р. порівняно з відповідним періодом 2015 р. становив 97,9%, у т.ч. у сільськогосподарських підприємствах – 97,6%, господарствах населення – 98,3%.

У січні – лютому 2016 р. підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 5,8 млрд. грн. Індекс будівельної продукції у січні – лютому 2016 р. порівняно з відповідним періодом 2015 р. становив 98,0%.

У січні 2016 р. експорт товарів становив 2043,1 млн. дол. США, імпорт – 2338,1 млн. дол. Порівняно з січнем 2015 р. експорт скоротився на 31,9% (на 955,0 млн. дол.), імпорт – на 23,0%

(на 698,8 млн. дол.). Негативне сальдо зовнішньої торгівлі становило 295,0 млн. дол. (у січні 2015 р. – 38,8 млн. дол.).

Оборот підприємств оптової торгівлі у січні – лютому 2016 р. становив 161,9 млрд. грн. Фізичний обсяг оптового товарообороту порівняно з січнем – лютом 2015 р. склав 93,8%.

Обсяг роздрібного товарообороту у січні – лютому 2016 р. становив 78,5 млрд. грн, що в порівнянних цінах на 0,6% менше від обсягу січня – лютого 2015 р.

Індекс реальної заробітної плати у січні 2016 р. порівняно з січнем 2015 р. становив 86,8%.

Заборгованість з виплати заробітної плати упродовж січня 2016 р. збільшилася на 11,3%, або на 211,7 млн. грн, і на 1 лютого 2016 р. становила 2092,5 млн. грн, що дорівнює 5,9% фонду оплати праці, нарахованого за січень 2016 р.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні порівняно з січнем 2016 р. не змінився і на кінець лютого 2016 р. становив 1,9% населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець лютого 2016 р. становила 508,2 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в першому кварталі 2016 року залишалась складною та характеризувалася нестабільністю. Національний банк продовжив проводити очистку банківської системи України – на кінець першого кварталу 2016 року в стадії ліквідації знаходилось 68 банків, в 5-ти банках працювала тимчасова адміністрація.

Станом на 1 лютого 2016 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 116 банків України.

Доходи банків України за січень – лютий 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року зменшились на 46,9% – до 24,8 млрд. грн, витрати були меншими майже удвічі та становили 26,8 млрд. грн. Номінальне зменшення показників доходів та витрат банків у поточному році відбулося головним чином за рахунок високої порівняльної бази минулого року, яка була зумовлена значним підвищенням курсу іноземних валют відносно гривні у лютому 2015 року.

Збиток по системі банків станом на 1 березня 2016 року становив 2,0 млрд. грн.

За даними НБУ станом на 1 лютого 2016 року розмір активів банків становив 1 293 млрд. грн. Обсяг наданих кредитів – 985,8 млрд. грн., з них кредити, надані суб'єктам господарювання становили 802,5 млрд. грн. При цьому частка прострочених кредитів становили 22,8% порівняно з 22,1% станом на 01.01.2016 р. та 13,5% станом на 01.01.2015 р.

Станом на 1 лютого 2016 року обсяг коштів клієнтів становив 718 млрд. грн. (61% від загальної суми зобов'язань), з них 392 млрд. грн. – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 лютого 2016 року становив 104,8 млрд. грн. порівняно з 131,0 млрд. грн. станом на 01 січня 2016 року.

В 1 кварталі 2016 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 1 квітня 2016 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 374,6 млн. грн., що становить 92% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам на кінець звітного періоду становив 278 млн. грн. (зменшення за квартал – 6,1 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 1 кварталу 2016 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом звітного періоду зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.04.2016 р. значення регулятивного капіталу становило 130,7 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 80,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 150,2 млн. грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери - власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік.

Дивіденди акціонерам - власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних

валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	38 391	23 209
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 223	6 105
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	71 334	83 627
3.1	України	671	16 845
3.2	інших країн	70 663	66 782
4	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(167)	(156)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	130 781	112 785

Протягом 1 кварталу 2016 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Рядок 5 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	10 871	12 616
1.1	короткострокові	10 871	12 616
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 679)	(6 121)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	4 192	6 495

Рядок 3 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та рядку 4 таблиці 5.2. «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 674	6 674
1.1	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 674	6 674

1	2	3	4
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	4 197	4 197
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 679)	(6 679)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	4 192	4 192

Рядок 4 таблиці 5.2 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів	6 109	6 109
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших бнках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	6 495	6 495

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	287 283	302 390
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 608	1 304
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 730	6 401
4	Резерв під знецінення кредитів	(15 592)	(15 142)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	278 029	294 953

На 01.04.2016 р. загальна сума кредитного портфеля становила 293 621 тис. грн., з якої 98,4% - це кредити, надані юридичним особам, та 1,6% - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 15 306 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам – підприємцям, становить 0,5% від загального обсягу кредитного портфеля.

Сума нарахованих відсотків по кредитах клієнтів станом на 01.04.2016 р. складає 15 320 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. 11 629 тис. грн.

Рядок 5 Таблиці 6.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	49 452	16,8	57 168	18,4
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	59 076	20,1	62 454	20,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	45 725	15,6	37 857	12,2
4	Виробництво	123 202	42,0	134 212	43,3
5	Фізичні особи	4 730	1,6	6 401	2,1
6	Інші	11 436	3,9	12 003	3,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	293 621	100 %	310 095	100 %

На кінець 1 кварталу 2016 р. кредити юридичним особам становлять 98,4 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані у сфері виробництва, становили 57,6%.

Таблиця 6.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 219	-	360	2 579
2	Кредити, забезпечені	285 063	1 608	4 371	291 042
2.1	грошовими коштами	1 405	-	404	1 808
2.2	нерухомим майном	171 307	1 132	3 568	176 007
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	24 697	379	2 885	27 961
2.3	гарантіями і поручительствами	51	-	298	349
2.4	іншими активами	112 300	476	101	112 878
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	287 282	1 608	4 731	293 621

Таблиця 6.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)					
Ря-док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 095	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	199	240
2.4	іншими активами	110 413	63	-	110 476
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	302 390	1 304	6 401	310 095

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	83 929	1 132	2 694	87 755
1.1	нові великі позичальники	1 235	-	-	1 235
1.2	кредити середнім компаніям	62 839	-	-	62 839
1.3	кредити малим компаніям	19 855	1 132	-	20 987
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 694	2 694
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	153 334	-	1 243	154 577
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	156	-	10	166
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	334	-	16	350
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	491	-	31	522
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 494	-	61	1 555
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	150 859	-	1 125	151 984
3	Інші кредити	50 020	476	793	51 289
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	287 283	1 608	4 730	293 621
5	Резерв під знецінення за кредитами	(14 771)	(1)	(820)	(15 592)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	272 512	1 607	3 910	278 029

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	Нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	Кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 434	-	2 686	173 120
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 636	1 303	4 014	294 953

Таблиця 6.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	272 511	417 557	(145 046)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 608	6 927	(5 320)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 910	6 738	(2 828)
5	Усього кредитів	278 029	431 305	(153,276)

У 1 кварталі 2016 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	302 390	425 339	(122 949)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
5	Усього кредитів	310 095	439 156	(129 061)

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
1	2	3	4	
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3 192	3 192	
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 192	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)	
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 107	1 107	

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 1 кварталу 2016 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 березня 2016 року відсутні.

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	2 085	2 085
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок станом на кінець періоду	2 085	2 085

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(1 982)	(1 982)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(103)	(103)
3	Залишок станом на кінець періоду	(2 085)	(2 085)

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	17 108	26 021
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	17 108	26 021

Протягом 1 кварталу 2016 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів.

Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на 01.04.2016 р. становить 108 тис.грн., станом на 01.01.2016 р. – 21 тис.грн.

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	17 108	17 108
1.1	Державні установи та підприємства	17 108	17 108
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	17 108	17 108

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282	859
2	Інші фінансові активи	377	264
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(46)	(50)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	613	1 073

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	282	150	196	628
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	31	-	31
2.1	до 31 дня	-	4	-	4
2.2	від 32 до 92 днів	-	2	-	2
2.3	від 93 до 183 днів	-	2	-	2
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	10	-	10
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	13	-	13
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	282	181	196	659
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(46)	-	(46)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	282	135	196	613

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	859	140	74	1 073

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Громадські та державні організації	36	-
2	Юридичні особи (крім державних та громадських організацій)	176 251	183 399
2.1	поточні рахунки	84 402	103 692
2.2	строкові кошти	91 849	79 707
3	Фізичні особи	198 273	206 638
3.1	поточні рахунки	49 328	45 921
3.2	строкові кошти	148 945	160 717
4	Усього коштів клієнтів	374 560	390 037

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Сума нарахованих відсотків по поточним на депозитним рахункам станом на 01.04.2016 р. становить 5 067 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. - 3 989 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	Державне управління	36	0,01	-	-
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 595	1,49	3 642	0,93
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	48 369	12,91	50 129	12,85
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	49 890	13,32	55 136	14,14
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 922	5,05	12 348	3,17
5	Фізичні особи	198 273	52,94	206 638	52,98
6	Переробна промисловість	32 561	8,69	34 260	8,78
7	Інші	20 914	5,59	27 884	7,15
8	Усього коштів клієнтів	374 560	100 %	390 037	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 5 328 тис. грн. (1,4 % всіх залучених коштів), в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 5 133 тис. грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 196 тис. грн.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	237	617
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 038	2 773
3	Дивіденди до сплати	5	4
4	Інші фінансові зобов'язання	3 225	462
5	Усього інших фінансових зобов'язань	8 505	3 856

Рядок 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	532	612
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	405	523
3	Доходи майбутніх періодів	129	111
4	Інша заборгованість	45	49
5	Усього	1 111	1 295

Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 13.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	47 349	42 836
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(570)	5 610
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	6 093
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(570)	(483)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із	-	(1 097)
3.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	(1 097)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(570)	4 513
5	Залишок на кінець року	46 779	47 349

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 124	13 430
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 739	-
3	Кошти в інших банках	177	314
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	62	43
5	Усього процентних доходів	15 102	13 787
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 274)	(655)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(5 234)	(4 738)
8	Строкові кошти інших банків	(4)	(2 530)
9	Поточні рахунки	(2 286)	(2 180)
10	Інші	(3)	(3)
11	Усього процентних витрат	(9 801)	(10 106)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 301	3 681

Рядок 5 таблиці 12 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	3 021	2 165
2	Операції з цінними паперами	1	-
3	Гарантії надані	5	22
4	Усього комісійних доходів	3 027	2 187
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(78)	(48)
6	Інші	-	(18)
7	Усього комісійних витрат	(78)	(66)
8	Чистий комісійний дохід	2 949	2 121

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), рядок 7 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	55	55
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	180	177
3	Дохід від суборенди	125	-
4	Інші	216	42
4.1	Штрафи, пені, отримані банком	-	8
4.2	Інші операційні доходи	65	17
4.3	Інші доходи	151	16
4.4	Консультаційні послуги фінансового характеру	-	1
5	Усього операційних доходів	576	274

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(3 586)	(2 921)
2	Амортизація основних засобів	(851)	(482)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(18)	(22)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 224)	(880)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(589)	(480)
6	Професійні послуги	(3)	(14)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(6)	(5)
8	Витрати із страхування	(8)	(6)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(504)	(431)
10	Витрати на охорону	(1 019)	(708)

1	2	3	4
11	Витрати на комунальні послуги	(945)	(645)
12	Інші	(136)	(137)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 889)	(6 731)

Рядок 13 таблиці 17.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(48)	(51)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	24	(584)
3	Усього витрати податку на прибуток	(24)	(635)

Рядок 3 таблиці 18.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	90	135
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(16)	24
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(157)	(91)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток)	127	67
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від переоцінки інвестиційної нерухомості)	-	(584)
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 2015 рік, проведений у 2016 році) та поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв.2016 року, проведений у 2 кв.2016 року)	(19)	(3)
7	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	41	-
8	Витрати на податок на прибуток	(24)	(635)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(147)	-	72 256
1.1	Основні засоби	71 309	(149)	-	71 160
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	2	-	(11)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(23)	16	13 254
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(13)	-	(16)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	16	13 270

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів.

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 583	(2 273)	6 093	72 403
1.1	Основні засоби	67 068	(1 852)	6 093	71 309
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	(103)	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	(312)	-	(13)
1.5	Інші (трансформація балансу відповідно до вимог за МСФЗ)	-	-	-	13 261
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 588	(424)	1 097	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(56)	53	-	(3)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 644	(477)	1 097	13 264

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	64	83
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за квартал	66	85
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	8 007 800	8 007 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,01	0,01
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	66	85
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за квартал	66	85
4	Нерозподілений прибуток за квартал, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	64	83
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	64	83

Примітка 20. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2016 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом першого кварталу 2016 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва 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
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	14 915	187	-	-	15 102
2	Комісійні доходи	1 334	1 693	-	-	3 027
3	Інші операційні доходи	216	-	-	360	576
4	Усього доходів сегментів	16 465	1 880	-	360	18 705
5	Процентні витрати	(3 509)	(6 292)	-	-	(9 801)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(990)	(24)	-	-	(1 014)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(3)	-	-	-	(3)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	482	-	-	-	482
9	Результат від операцій з іноземною валютою	131	321	-	-	452

1	2	3	4	5	6	7
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	68	168	-	-	236
11	Комісійні витрати	(68)	(10)	-	-	(78)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 824)	(894)	(171)	-	(8 889)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	4 752	(4 851)	(171)	360	90

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	13 594	193	-	13 787
2	Комісійні доходи	963	1 224	-	2 187
3	Інші операційні доходи	42		232	274
4	Усього доходів сегментів	14 599	1 417	232	16 248
5	Процентні витрати	(4 322)	(5 784)	-	(10 106)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 632)	(91)	-	(1 723)
1	2	3	4	5	6
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(63)	-	-	(63)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	346	-	-	346
9	Результат від операцій з іноземною валютою	488	1 194	-	1 682
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(613)	(1 501)	-	(2 114)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3 247	3 247
12	Комісійні витрати	(57)	(9)	-	(66)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 048)	(587)	(96)	(6 731)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	2 698	(5 361)	3 383	720

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	274 580	3 913	15 377	-	293 870
2	Усього активів сегментів	274 580	3 913	15 377	-	293 870
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	265 117
4	Усього активів	274 580	3913	15 377	-	558 987
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	184 415	210 034	-	-	394 449
6	Усього зобов'язань сегментів	184 415	210 034	-	-	394 449
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 353
8	Усього зобов'язань	184 415	210 034	-	-	408 802
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	340	340
10	Амортизація	-	-	-	869	869

Нерозподілені активи включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти	131 115
- кошти в інших банках	4 192
- боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку на продаж	17 108
- основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	109 635
- товарно-матеріальні цінності	2 030
- витрати майбутніх періодів	598
- розрахунки за податками та обов'язковими платежами	113
- інші нерозподілені активи	326
Всього	265 117

Нерозподілені зобов'язання включають:

- відстрочені податкові зобов'язання	13 270
- інші розрахунки за податками та обов'язковим платежами	899
- інші нерозподілені зобов'язання	182
Всього:	14 353

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756

1	2	3	4	5	6	7
4	Усього активів	291 184	4 014	15 377	-	570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
8	Усього зобов'язань	186 473	218 517	-	-	420 194
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	18 704	1	18 705	16 249	1	16 250	-	-	-
2	Основні засоби	109 950	-	109 950	-	-	-	110 476	-	110 476

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на 01.04.2016 року регулятивний капітал банку становить 130,7 млн. грн. при нормативному значенні 120 млн.грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на 01.04.2016 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 30,16 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на 01.04.2016 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	2 872	97	115 520
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	2 898

1	2	3	4	5
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	4 850	3 579	49 956
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	11 356	-	-

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	181	4	3 756
2	Процентні витрати	(7)	(123)	(403)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	2 008
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	788	(296)	(204)
5	Комісійні доходи	44	-	28
6	Інші операційні доходи	5	-	223
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(44)	(258)	(1 281)

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	79	-	-
2	Гарантії отримані	-	67	-
3	Інші зобов'язання	9 982	76	22 561

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	594	208	49
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	6 993	145	11 225

Таблиця 22.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 – 24%)	8 420	32	123 468
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	174	7	2 757
2	Процентні витрати	(13)	(140)	(277)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	48
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	125	(2 240)	(457)
5	Комісійні доходи	55	1	21
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(102)
7	Інші операційні доходи	4	2	207
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2)	(335)	(2 299)

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 830	1 362	34 019
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 300	345	25 345

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2015 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	244	52	216	76
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 23. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання проміжної скороченої фінансової звітності не відбувалося.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька