

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2016 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	9
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	9
8. Інші фінансові та нефінансові активи	10
9. Відстрочений податковий актив	10
10. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	11
11. Боргові цінні папери, емітовані банком	12
12. Субординований борг	12
13. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	12
14. Статутний капітал.....	12
15. Договірні та умовні зобов'язання.....	13
16. Процентні доходи та витрати.....	14
17. Чистий комісійний дохід	14
18. Інші операційні доходи та адміністративні та інші операційні витрати.....	15
19. Базисний та розбавлений збиток на акцію	15
20. Операції з пов'язаними сторонами	15
21. Інформація за сегментами	16
22. Оцінка справедливої вартості	18
23. Події після звітної дати	20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Станом на 31 березня 2016 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 631 699	923 483
Кошти в інших банках		141 658	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 663 108	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж		441	441
Інвестиційна нерухомість		319 597	319 597
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 456	5 456
Інші фінансові активи	8	29 833	706 021
Інші активи	8	20 053	9 115
Основні засоби та нематеріальні активи		156 648	158 258
Відстрочений податковий актив	9	173 829	145 159
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	549 973	471 316
Усього активів		7 692 295	7 535 412
Зобов'язання			
Кошти банків		357 044	357 040
Кошти клієнтів		6 567 158	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	200 219	150 560
Субординований борг	12	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	13	8 436	10 626
Інші зобов'язання	13	44 214	29 300
Усього зобов'язань		7 177 071	7 503 617
Власний капітал			
Статутний капітал	14	858 666	858 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
Незарєстровані внески до статутного капіталу	14	686 000	-
Непокритий збиток		(1 143 567)	(940 996)
Резерви переоцінки		96 447	96 447
Усього власного капіталу		515 224	31 795
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 692 295	7 535 412

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2016 року

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун



Виконавця: Багацька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-20 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Процентні доходи	16	170 258	246 505
Процентні витрати	16	(200 961)	(217 750)
Чистий процентний дохід/ (витрати)		(30 703)	28 755
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	(143 955)	(318 043)
Чисті витрати після зменшення корисності процентних активів		(174 658)	(289 288)
Чистий комісійний дохід	17	21 754	89 487
Результат від операцій з іноземною валютою		84 078	42 232
Результат від переоцінки іноземної валюти		(67 889)	(43 304)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		-	13 459
Інші операційні доходи	18	2 518	3 647
Непроцентні доходи		40 461	105 521
Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів		(6 881)	(1 793)
Відновлення /(Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	15	55	(224)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(90 218)	(81 365)
Непроцентні витрати		(97 044)	(83 382)
Збиток до оподаткування		(231 241)	(267 149)
Пільга з податку на прибуток		28 670	-
Збиток за період		(202 571)	(267 149)

Примітки на стор. 6-20 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (продовження)

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

Прим. 31 березня 2016 р. 31 березня 2015 р.

Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу
прибутків та збитків

Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж
Інший сукупний збиток після оподаткування за
період

Усього сукупного збитку за період

-	(22 650)
-	(22 650)
(202 571)	(289 799)

Збиток на акцію:

базисний збиток на одну просту акцію
розбавлений збиток на одну просту акцію

19	(0,00024)	(0,00046)
19	(0,00024)	(0,00046)

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2016 року

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Сергій Волков

Людмила Крикун

Виконавця: Багацька С.В.
т.л.(056)7870312

Примітки на стор. 6-20 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
31 грудня 2014 р.	608 666	-	17 678	95 492	(1 223 623)	(501 787)
Збиток за період	-	-	-	-	(267 149)	(267 149)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(22 650)	-	(22 650)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	(22 650)	(267 149)	(289 799)
31 березня 2015 р.	608 666	-	17 678	72 842	(1 490 772)	(791 586)

	Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
31 грудня 2015 р.	858 666	-	17 678	96 447	(940 996)	31 795
Збиток за період	-	-	-	-	(202 571)	(202 571)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	-	(202 571)	(202 571)
Незареєстрований статутний капітал	-	686 000	-	-	-	686 000
31 березня 2016 р.	858 666	686 000	17 678	96 447	(1 143 567)	515 224

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2016 рокуЗаступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Сергій Волков

Людмила Крикун

Виконавець: Билауцька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-20 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2016 р.	31 березня 2015 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		129 964	126 707
Процентні витрати, що сплачені		(188 490)	(209 653)
Комісійні доходи, що отримані		27 061	92 151
Комісійні витрати, що сплачені		(9 809)	(8 977)
Результат операцій з іноземною валютою		84 078	42 232
Інші отримані операційні доходи		2 518	2 135
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(77 754)	(88 716)
Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(32 432)	(44 121)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте зменшення коштів в інших банках		1 978	7 439
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		112 693	584 958
Чисте зменшення інших фінансових активів		670 917	15 430
Чисте зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу		1 673	1 117
Чисте збільшення коштів банків		-	566 381
Чисте зменшення коштів клієнтів		(59 462)	(981 039)
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		32 154	(500)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 520)	513
Чисте збільшення інших нефінансових зобов'язань		5 374	2 537
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до податку на прибуток		730 375	152 715
Чисте отримання грошових коштів від операційної діяльності		730 375	152 715
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(232 910)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	95 753
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2 565)	(4 483)
Чисте використання грошових коштів в інвестиційній діяльності		(2 565)	(141 640)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емісія капіталу		686 000	-
Погашення субординованого боргу		(724 437)	-
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		(38 437)	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19 191	55 980
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		708 564	67 055
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		923 027	619 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 631 591	686 347

Затверджено до випуску та підписано
29 квітня 2016 року

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

Виконавець: Баланжук С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-20 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межі, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3.

На 31 березня 2016 р. у структурі Банку функціонують 49 відділень по всій території України (на 31 грудня 2015 р.: 52 відділення).

На 31 березня 2016 р. та на 31 грудня 2015р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії Paramigiani Management Limited, 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 31 березня 2016 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів і зовнішньої торгівлі.

Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з тимчасовою окупацією території Автономної Республіки Крим та її невизнаного приєднання до Російської Федерації, повномасштабними збройними сутичками у певних частинах Донецької та Луганської областей та проведенням антитерористичної операції на території цих областей і тривала політична невизначеність призвели до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Це спричинило зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках суттєво обмежена.

Станом на 31 березня 2016 р. Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим та непідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на таких територіях або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2016 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією лишаються напруженими. Певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі й до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Росії може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

У 2016 році гривня продовжувала девальвувати по відношенню до основних іноземних валют. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Негативний ефект подальшої девальвації на спроможність позичальників обслуговувати кредити і, як наслідок, фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Із 1 січня 2016 р. набула чинності Угода про асоціацію України з Європейським союзом у частині вільної торгівлі. Уряд зобов'язався і надалі спрямовувати свою політику на асоціацію з Європейським союзом, реалізувати комплекс реформ, спрямованих на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та держуправлінні, а також на поліпшення інвестиційного клімату.

Із початку 2016 року макроекономічна ситуація в Україні почала дещо стабілізуватись порівняно з минулими роками. Зростання рівня інфляції сповільнилось. Поступове покращення відчувається і в бізнес-середовищі, зокрема серед основних українських експортерів – агропідприємств та компаній металургійної галузі. Наприклад, із початку року зросла вартість залізної руди та сталі майже на 30%. Така динаміка вартості на металургійну продукцію з початку року має позитивно вплинути на платіжний баланс та позиції металургійних компаній.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ з подальшої стабілізації банківського сектора та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів і міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в такий спосіб, який наразі визначити неможливо.

Зважаючи на це, з метою мінімізації ризиків втрат Банком розроблено стратегію розвитку на два роки. Стратегія передбачає реалізацію таких завдань: диверсифікація пасивів Банку за рахунок зростання залишків на поточних рахунках клієнтів середнього та великого бізнесу; збільшення обсягів кредитування населення та бізнесу з особливим акцентом на галузь АПК; зростання кількості активних роздрібних та корпоративних клієнтів; збільшення торговельно-комісійного доходу за рахунок удосконалення процесу здійснення операцій на ринку Forex і документарного бізнесу; розвиток транзакційного бізнесу за рахунок партнерських відносин із торговельними мережами; підвищення якості роботи інтернет-банкінгу; розвиток регіональної мережі Банку.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 р.

Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня (далі по тексті - «грн.»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Долар США	26,218056	24,000667
Російський рубль	0,38780	0,32931
Євро	29,689327	26,223129

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	<i>До впливу гіперінфляції на 31 березня 2016 р.</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>Після впливу гіперінфляції на 31 березня 2016 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	835 000	23 666	858 666
Непокритий збиток	(1 119 901)	(23 666)	(1 143 567)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., за винятком прийнятих з 1 січня 2016 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 р. і набувають чинності для періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» - Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р.).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Метод дольової участі в окремих фінансових звітах» - Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).

Зазначені стандарти та тлумачення за оцінками керівництва Банку не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 р.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 грудня 2015 р.</i>
Готівкові кошти	178 508	165 033
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 032 139	193 112
Залишки коштів на рахунок в НБУ	200 944	44 882
Депозитні сертифікати НБУ	220 108	520 456
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 631 699	923 483

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 березня 2016 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання проміжного скороченого Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 1 631 591 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 686 347 тис. грн.).

7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 грудня 2015 р.</i>
Кредити юридичним особам	6 110 116	6 012 793
Кредити фізичним особам	488 419	448 928
- іпотека	65 605	60 107
- авто кредити	67 709	63 037
- кредитні карти	87 021	77 951
- інші	268 084	247 833
Кредити клієнтам	6 598 535	6 461 721
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(1 935 427)	(1 807 407)
Усього кредити клієнтам	4 663 108	4 654 314

Станом на 31 березня 2016 р. Банком сформовано резерв під зменшення корисності за кредитами юридичним особам у сумі 1 612 879 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 518 156 тис. грн.), за кредитами фізичним особам – 322 548 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 289 251 тис. грн.). Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву під зменшення корисності за кредитами у сумі 155 736 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 318 629 тис. грн.) та до резерву під зменшення корисності за коштами в інших банках у сумі 80 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 5 тис. грн.), а також отримав відшкодування за раніше списаною за рахунок резерву заборгованістю у сумі 11 861 тис. грн. (2015р.: 591 тис. грн.). Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2016 р. було списано за рахунок резерву кредитів та авансів клієнтам на суму 172 161 тис. грн. Станом на 31 березня 2016 р. вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становить 144 445 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 211 971 тис. грн.).

8. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 грудня 2015 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	28 696	24 206
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	23 770	4 211
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	5 748	699 451
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	198	-
Інше	135	124
Інші фінансові активи	58 547	727 992
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(28 714)	(21 971)
Усього інші фінансові активи	29 833	706 021
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність Банку	9 904	-
Розрахунки з працівниками Банку	7 959	7 347
Передплачені витрати	6 793	5 950
Запаси	2 738	2 526
Банківські метали	677	547
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	161	42
Інші активи	28 232	16 412
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(8 179)	(7 297)
Усього інші активи	20 053	9 115

На 31 грудня 2015 р. Банк мав залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, які було розкрито в статті «Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні». Станом на 31 березня 2016 р. відбулось повернення цих коштів відповідно до графіку, передбаченому Програмою фінансового оздоровлення, затвердженою Наглядовою радою Банку.

На 31 березня 2016 р. Банк набув право власності на необоротні активи у сумі 9 904 тис. грн. шляхом реалізації права заставодержателя та утримує їх з метою продажу, але на звітну дату зазначені активи не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву за іншими фінансовими та нефінансовими активами у сумі 6 881 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 1 793 тис. грн.), списано за рахунок резерву 17 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 3 тис. грн.), вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становить 761 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 2 377 тис. грн.).

9. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 квітня 2016 та на 1 січня 2016 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням зазначеної ставки податку на прибуток, яка діятиме і для періоду, що починається з 1 квітня 2016 р.

Складові пільги із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(28 670)	-
Пільга з податку на прибуток	(28 670)	-

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>%</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>	<i>%</i>
Прибуток / (Збиток) до оподаткування	(231 241)		(267 149)	
Очікувана сума витрат / (пільги) із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(41 623)	18,0%	(48 086)	18,0%
Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів	12 813	(5,5%)	47 574	(17,8%)
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	140	(0,1%)	512	(0,2%)
Пільга з податку на прибуток	(28 670)	12,4%	-	-

На 31 березня 2016 та 2015 рр. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>Визнано у складі</i>			
	<i>На 31 грудня 2015 р.</i>	<i>прибутків та збитків</i>	<i>На 31 березня 2016 р.</i>	<i>На 31 березня 2015 р.</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	141 138	(10 644)	130 494	232 252
Амортизована вартість коштів в банках	162	120	282	(19)
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	(603)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	2 873	60	2 933	137
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(9 497)	-	(9 497)	(10 068)
Зменшення корисності інших активів	5 202	1 339	6 541	(94)
Інші активи	966	172	1 138	-
Амортизована вартість коштів клієнтів	-	-	-	37
Інші зобов'язання	(124)	(744)	(868)	-
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	-	-	-	(156 863)
Від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих періодів	4 111	38 367	42 478	-
Інші тимчасові різниці	328	-	328	380
	145 159	28 670	173 829	65 159

10. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 березня 2016 р. необоротні активи, утримувані для продажу, представлені наступними активами: земельні ділянки у сумі 453 039 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 453 437 тис. грн.), нежитлові будівлі та споруди у сумі 15 740 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 7 599 тис. грн.), житлові будівлі у сумі 6 059 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 6 059 тис. грн.), майнові комплекси у сумі 75 135 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 461 тис. грн.) та інші активи (31 грудня 2015 р.: 2 760 тис. грн.).

Зміна в складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р.</i>
На 1 січня	471 316	6 446
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	80 620	-
Рекласифікації з основних засобів	1 093	-
Продаж активів, призначених для продажу	(3 056)	(726)
На 31 березня	549 973	5 720

11. Боргові цінні папери, емітовані Банком

На 31 березня 2016 р. боргові цінні папери представлені ощадними (депозитними) сертифікатами фізичних осіб на суму 200 219 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 150 560 тис. грн.), з яких сертифікати на суму 192 502 тис. грн. є короткостроковими (31 грудня 2015 р.: 149 841 тис. грн.).

12. Субординований борг

На 31 грудня 2015 р. субординований кредит складав 28 000 тис. дол. США. В грудні 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США. Станом на 31 березня 2016 р. грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на збільшення статутного капіталу Банку (Примітка 14).

13. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 грудня 2015 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 730	5 609
Нараховані витрати	2 419	2 249
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	15 1 185	1 094
Інше	1 102	1 674
Усього інші фінансові зобов'язання	8 436	10 626
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 318	10 864
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	11 552	8 880
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	9 081	7 570
Нарахування персоналу за заробітною платою	5 723	88
Доходи майбутніх періодів	4 839	714
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	657	1 073
Інше	44	111
Усього інші зобов'язання	44 214	29 300

14. Статутний капітал

На 31 березня 2016 р. і 31 грудня 2015 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2015 році та у 2016 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

У квітні 2015 року Акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку на 31 грудня 2015 р. становить 835 000 тис. грн. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

18 грудня 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму 686 000 тис. грн. за рахунок додаткового розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості. На виконання цього рішення між Банком та Акціонером було укладено Договір купівлі-продажу акцій від 3 лютого 2016 р. та здійснено оплату повної вартості додаткових акцій Банку. Вказану суму віднесено до статті «Незарєєстровані внески до статутного капіталу».

15. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому. Також Банк веде роботу щодо стягнення в судовому порядку заборгованості з боржників та поручителів. Станом на 31 березня 2016 р. кількість таких позовів складала 170 позовів на загальну суму 3 726 635 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 126 позовів на суму 3 368 009 тис. грн.).

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримується вимог нормативних актів та законодавства, а всі передбачені законодавством податки нараховуються та сплачуються. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і далі будуть піддаватися впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування чинних і майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 грудня 2015 р.</i>
Акредитиви	719 900	693 546
Гарантії	155 550	116 074
Авалі	1 550	126
	877 000	809 746
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями	(779 705)	(715 193)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(1 185)	(1 094)
Договірні та умовні зобов'язання	96 110	93 459

Станом на 31 березня 2016 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 1 766 441 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 684 612 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

За період, що завершився 31 березня 2016 р. Банк здійснив розформування резерву за зобов'язаннями в сумі 55 тис. грн. (31 березня 2016 р.: доформування в сумі 224 тис. грн.).

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2016 р. нерухоме майно, що належить Банку, залишковою вартістю 114 826 тис. грн. було передане в забезпечення за коштами, залученими від НБУ.

Станом на 31 березня 2016 р. Банком розміщені наступні гарантійні депозити: в банках України 262 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 240 тис. грн.) за операціями з використанням міжнародних систем переказів та 8 903 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 10 284 тис. грн.) за операціями з платіжними картками; в інших банках розміщені депозити на суму 91 213 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 83 498 тис. грн.), які є покриттям за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем, та 18 321 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 33 523 тис. грн.) - для забезпечення розрахунків у формі акредитивів.

16. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	155 512	265 781
Цінні папери	14 472	(20 601)
Кошти в інших банках	274	1 325
	170 258	246 505
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(175 883)	(186 510)
Кошти банків	(20 968)	(13 850)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(4 045)	(6)
Субординований борг	(65)	(17 384)
	(200 961)	(217 750)
Чистий процентний дохід/(витрати)	(30 703)	28 755

17. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	26 312	25 460
Операції з конвертації валюти	3 596	71 762
Гарантії та акредитиви	966	413
Інше	689	830
	31 563	98 465
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(8 212)	(8 801)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	(1 370)	(79)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(227)	(98)
	(9 809)	(8 978)
Чистий комісійний дохід	21 754	89 487

18. Інші операційні доходи та Адміністративні та інші операційні витрати

За період, що закінчився 31 березня 2016 р., Банк отримав інші операційні доходи в сумі 2 518 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 3 647 тис. грн.), в тому числі доходи від оперативного лізингу (оренди) у сумі 1 230 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 866 тис. грн.).

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Витрати на персонал	46 361	43 412
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 318	11 453
Професійні послуги	8 070	3 506
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7 139	7 047
Експлуатаційні та господарські витрати	4 233	4 545
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3 687	4 038
Послуги зв'язку	3 311	2 476
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1 730	2 789
Маркетинг та реклама	1 430	878
Витрати на відрядження	743	596
Інкасаторські послуги	605	389
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	591	236
Адміністративні та інші операційні витрати	90 218	81 365

19. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>31 березня 2016 р.</i>	<i>31 березня 2015 р.</i>
Збиток за період, що завершився	(202 571)	(267 149)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	835 000	585 000
Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію	(0,00024)	(0,00046)

Протягом звітних періодів 2016 та 2015 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

20. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Для складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на:

	31 березня 2016 р.				31 грудня 2015 р.			
	Акціо- нер	Ключовий управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього	Акціо- нер	Ключовий управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: 2016 р.: УАН – 52%; 2015 р.: 38%)	-	126	79	205	-	15	88	103
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	13	13	-	-	13	13
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	3	3
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: 2016 р.: УАН – 4%, іноземна валюта – 3%; 2015 р.: УАН – 4%, іноземна валюта – 2%)	13 879	2 555	52 712	69 146	16 476	2 850	55 965	75 291
Субординований борг	-	-	-	-	672 418	-	-	672 418

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується:

	31 березня 2016 р.				31 березня 2015 р.			
	Акціо- нер	Ключовий управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього	Акціо- нер	Ключовий управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	1	4	5	-	8	-	8
Процентні витрати	(65)	(16)	(148)	(229)	-	(21)	(57)	(78)
Комісійні доходи	-	21	15	36	-	16	-	16

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що завершився 31 березня 2016 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 9 890 тис. грн. (31 березня 2015 р.: 10 680 тис. грн.).

21. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгову діяльність.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 31 березня 2016 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	138 086	16 073	16 099	-	170 258
Комісійні доходи	10 363	21 176	24	-	31 563
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	84 078	(67 889)	16 189
Інші операційні доходи	70	199	-	2 249	2 518
	148 519	37 448	100 201	(65 640)	220 528
Процентні витрати	(47 243)	(132 685)	(20 968)	(65)	(200 961)
Комісійні витрати	(3 536)	(3 945)	(2 328)	-	(9 809)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(110 592)	(33 283)	(80)	-	(143 955)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	55	-	(52)	(6 829)	(6 826)
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 205)	(41 526)	(2 211)	(36 276)	(90 218)
Результати сегменту	(23 002)	(173 991)	74 562	(108 810)	(231 241)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	28 670	28 670
Прибуток/(збиток) за період	(23 002)	(173 991)	74 562	(80 140)	(202 571)
Активи сегменту	4 498 494	188 789	1 780 130	1 224 882	7 692 295
Зобов'язання сегменту	2 574 063	4 228 769	357 711	16 528	7 177 071
Надходження основних засобів					2 565

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 31 березня 2015 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	245 500	20 281	(19 276)	-	246 505
Комісійні доходи	77 089	21 312	65	-	98 466
Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-	13 459	-	13 459
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	42 232	(43 304)	(1 072)
Інші операційні доходи	492	84	-	3 071	3 647
	323 081	41 677	36 480	(40 233)	361 005
Процентні витрати	(69 312)	(117 199)	(13 855)	(17 384)	(217 750)
Комісійні витрати	(80)	-	(8 899)	-	(8 979)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(286 313)	(31 725)	(5)	-	(318 043)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	(224)	-	-	(1 793)	(2 017)
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 110)	(29 115)	(2 605)	(40 535)	(81 365)
Результати сегменту	(41 958)	(136 362)	11 116	(99 945)	(267 149)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	(41 958)	(136 362)	11 116	(99 945)	(267 149)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2015 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	4 497 848	162 875	1 765 887	1 108 802	7 535 412
Зобов'язання сегменту	2 581 087	3 867 864	357 744	696 922	7 503 617
Надходження основних засобів					16 663

22. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії в 2016 та 2015 рр.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 березня 2016 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.03.2016	-	441	-	441
Основні засоби та нематеріальні активи	01.11.2015	-	220 290	-	220 290
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	319 597	-	319 597
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2016	-	-	1 631 699	1 631 699
Кошти в інших банках	31.03.2016	-	-	141 658	141 658
Кредити та заборгованість клієнтів	31.03.2016	-	-	4 663 108	4 663 108
Інші фінансові активи	31.03.2016	-	-	29 833	29 833
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.03.2016	-	-	357 044	357 044
Кошти клієнтів	31.03.2016	-	-	6 567 158	6 567 158
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.03.2016	-	-	200 219	200 219
Субординований борг	31.03.2016	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	31.03.2016	-	-	8 436	8 436

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2015 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2015	-	441	-	441
Основні засоби та нематеріальні активи	01.11.2015	-	220 137	-	220 137
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	319 597	-	319 597
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	-	-	923 483	923 483
Кошти в інших банках	31.12.2015	-	-	142 252	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2015	-	-	4 654 314	4 654 314
Інші фінансові активи	31.12.2015	-	-	706 021	706 021
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2015	-	-	357 040	357 040
Кошти клієнтів	31.12.2015	-	-	6 283 673	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2015	-	-	150 560	150560
Субординований борг	31.12.2015	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2015	-	-	10 626	10 626

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь - якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звітті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склались на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

23. Події після звітної дати

Відповідно до постанови Правління НБУ від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015р. №314, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» Банк подав до НБУ План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, відповідно до яких Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком були затверджені рішенням Акціонера Банку та погоджені Постановою Правління НБУ від 28 квітня 2016 р. №304/БТ.

Заступник Голови Правління
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

29 квітня 2016 р.

