

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за три місяці, які закінчились 31 березня 2016 року**

## Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) .....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	6
Примітки до фінансової звітності.....	7
Примітка 1. Інформація про Банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Кошти в інших банках .....	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	13
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення .....	16
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи .....	17
Примітка 9. Інші фінансові активи .....	18
Примітка 10. Інші активи.....	18
Примітка 11. Кошти банків .....	19
Примітка 12. Кошти клієнтів.....	19
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями .....	20
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання .....	20
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	20
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	21
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	21
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	22
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	22
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	22
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток .....	23
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	23
Примітка 23. Операційні сегменти .....	24
Примітка 24. Управління капіталом .....	27
Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку .....	28
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами .....	30
Примітка 27. Події після дати балансу.....	32

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан  
(Баланс)**

**на 31 березня 2016 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	86 200	47 850
Кошти в інших банках	5	5 244	4 800
Кредити та заборгованість клієнтів	6	658 048	569 027
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	73 169	141 111
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		173	-
Відстрочений податковий актив	21	239	239
Основні засоби та нематеріальні активи	8	7 844	6 840
Інші фінансові активи	9	10	19
Інші активи	10	2 113	1 890
<b>Усього активів</b>		<b>833 040</b>	<b>771 776</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	11	13 633	-
Кошти клієнтів	12	663 540	618 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	278
Резерви за зобов'язаннями	13	247	249
Інші фінансові зобов'язання	14	3 255	1 276
Інші зобов'язання	15	3 837	3 247
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>684 512</b>	<b>623 526</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	16	120 000	120 000
Емісійні різниці	16	27	27
Резервні та інші фонди банку		20 333	20 333
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8 168	7 890
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>148 528</b>	<b>148 250</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>833 040</b>	<b>771 776</b>

Затверджено до випуску та підписано  
27 квітня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.  
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)**

**за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31.03.2016		31.03.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за відповідні три місяці до дати звітності попереднього року	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	17	35 504	35 504	18 367	18 367
Процентні витрати	17	(22 679)	(22 679)	(9 983)	(9 983)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>12 825</b>	<b>12 825</b>	<b>8 384</b>	<b>8 384</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(5 972)	(5 972)	1 182	1 182
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>6 853</b>	<b>6 853</b>	<b>9 566</b>	<b>9 566</b>
Комісійні доходи	18	1 259	1 259	475	475
Комісійні витрати	18	(83)	(83)	(38)	(38)
Результат від операцій з іноземною валютою		98	98	(783)	(783)
Результат від переоцінки іноземної валюти		7	7	(2 258)	(2 258)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	2	2	(15)	(15)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(13)	(13)	296	296
Інші операційні доходи	19	1 072	1 072	39	39
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(8 917)	(8 917)	(6 206)	(6 206)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>278</b>	<b>278</b>	<b>1 076</b>	<b>1 076</b>
Витрати на податок на прибуток	21	-	-	(200)	(200)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		278	278	876	876
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>278</b>	<b>278</b>	<b>876</b>	<b>876</b>
<b>Усього сукупного доходу за період</b>		<b>278</b>	<b>278</b>	<b>876</b>	<b>876</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		278	278	876	876
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		278	278	876	876
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	0,0002	0,0002	0,0008	0,0008
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період	22	0,0002	0,0002	0,0008	0,0008

Затверджено до випуску та підписано  
27 квітня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.  
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)**

**за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Залишок на кінець 2014 року</b>		<b>104 000</b>	27	<b>20 251</b>	<b>36 180</b>	<b>160 458</b>	<b>160 458</b>
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	(30 650)	(30 650)	(30 650)
<b>Скоригований залишок на початок 2015 року</b>		<b>104 000</b>	27	<b>20 251</b>	<b>5 530</b>	<b>129 808</b>	<b>129 808</b>
Усього сукупного доходу		-	-	-	876	876	876
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	876	876	876
<b>Залишок на кінець 1 кварталу 2015 року</b>		<b>104 000</b>	27	<b>20 251</b>	<b>6 406</b>	<b>130 684</b>	<b>130 684</b>
<b>Залишок на кінець 2015 року</b>		<b>120 000</b>	27	<b>20 333</b>	<b>7 890</b>	<b>148 250</b>	<b>148 250</b>
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок 2016 року</b>		<b>120 000</b>	27	<b>20 333</b>	<b>7 890</b>	<b>148 250</b>	<b>148 250</b>
Усього сукупного доходу		-	-	-	278	278	278
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	278	278	278
<b>Залишок на кінець 1 кварталу 2016 року</b>		<b>120 000</b>	27	<b>20 333</b>	<b>8 168</b>	<b>148 528</b>	<b>148 528</b>

Затверджено до випуску та підписано  
27 квітня 2016 року

Ковченко С.І. (044) 205-43-45

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»**

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**

**за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		278	1 076
Коригування:			
Знос та амортизація	8, 20	413	301
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6, 9	5 985	(1 167)
Амортизація (дисконту)/премії		(4)	(1)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7)	2 258
(Нараховані доходи)		(5 467)	(5 895)
Нараховані витрати		2 164	1 908
Інший рух коштів, що не є грошовим		519	(272)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>3 881</b>	<b>(1 792)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(82 624)	(13 915)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		10	5
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(222)	(673)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		13 206	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		32 333	31 628
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 749	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		140	243
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(31 527)</b>	<b>15 500</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(522)	(123)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(32 049)</b>	<b>15 377</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(6 701 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		6 769 000	-
Придбання основних засобів	8	(1 398)	(62)
Придбання нематеріальних активів	8	(19)	(8)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>66 583</b>	<b>(70)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 816	4 476
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>38 350</b>	<b>19 783</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	47 850	28 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	86 200	48 514

Затверджено до випуску та підписано  
27 квітня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.  
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

## Примітки до фінансової звітності

### Примітка 1. Інформація про Банк

#### Найменування Банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі – «Банк»)

#### Місцезнаходження Банку

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

#### Країна, у якій зареєстровано Банк

Україна

#### Організаційно-правова форма Банку

Публічне акціонерне товариство

#### Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

Банком отримані наступні ліцензії на здійснення діяльності:

1. Банківська ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Строк дії ліцензії – необмежений;
2. Генеральна ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій. Строк дії ліцензії – необмежений;
3. Ліцензія серії АЕ № 294462 від 21 жовтня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право виконання професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Строк дії ліцензії з 22 жовтня 2014 року – необмежений;
4. Ліцензія серії АЕ № 286533 від 8 жовтня 2013 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – депозитарної установи. Строк дії ліцензії з 12 жовтня 2013 року – необмежений;
5. Ліцензія серії АЕ № 286981 від 28 серпня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії з 28 серпня 2014 року – необмежений.

#### Спеціалізація Банку

Універсальний банк

#### Стратегічна мета Банку

Основні цілі діяльності Банку ґрунтуються на стратегії розвитку та полягають в забезпеченні стабільності та надійності функціонування Банку, досягненні запланованих рівнів прибутковості, впровадженні передових технологій, якісному і професійному обслуговуванні клієнтів.

Банк прагне стати запорукою успіху своїх клієнтів, фактором зростання їх добробуту та гарантом впевненості у майбутньому.

Діяльність Банку базується на наступних принципах:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- безумовна законність і конфіденційність;

- консерватизм в управлінні ризиками.  
Основними стратегічними установками Банку є:
- реалізація стратегії «b2b&c або VIP – для кожного»: побудова клієнтоорієнтовного Банку з новим принципом відносин в системі персонального менеджменту для малого і середнього бізнесу, коли і саме підприємство, і його керівники, власники, а також члени їх сімей, партнери, співробітники підприємства є клієнтами Банку;
- поглиблення взаємної інтеграції бізнес-процесів Банку і клієнтів;
- беручи до уваги виклики, які постали перед банківською системою, тримати під жорстким контролем питання ефективного управління ризиками, звертаючи особливу увагу на нефінансові ризики;
- всесторонньо сприяти трансформації корпоративного управління Банку із врахуванням змін законодавства та вимог міжнародних інститутів.

#### **Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб**

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 вересня 1999 року за реєстраційним № 101. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 94 від 6 листопада 2012 року.

#### **Частка керівництва в акціях Банку**

Інформація щодо частки керівництва в акціях Банку наведена в таблицях 1.1 та 1.2.

Таблиця 1.1. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 березня 2016 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	16,4041

Таблиця 1.2. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2015 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	24,8317

#### **Власники істотної участі в статутному капіталі Банку**

Інформація щодо власників істотної участі в статутному капіталі Банку наведена в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3. Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

ПІБ	Частка в статутному капіталі Банку, %	
	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	49,7862	46,0033
Супруненко Олександр Іванович	24,6278	19,9648
Ярошенко Роман Валерійович	16,4041	24,8317

#### **Корпоративне управління Банком**

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- діяльність Банку здійснюється відповідно до комерційних інтересів клієнтів та направлена на зміцнення фінансової системи та підвищення економічного розвитку;
- Банк здійснює свою діяльність відповідно до Законів України, нормативних актів Національного банку України, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на

базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, вчасно та в установлених обсягах і формах подає до Національного банку України звітність та інформацію. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України;

- всі права акціонерів гарантуються та охороняються Банком відповідно до чинного законодавства.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління.

Органи контролю Банку:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

Організаційна структура управління Банку включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії, Служби внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності Банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті Банку та Положеннях про органи управління.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску 27 квітня 2016 року Правлінням Банку.

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

### **Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Протягом першого кварталу 2016 року банківська система України продовжувала працювати в умовах фінансово-економічної та банківської кризи, які мали місце у 2015 році.

Індекс промислової продукції на кінець першого кварталу 2016 року, порівняно з кінцем першого кварталу 2015 року, становив 103,7%. Збільшення випуску продукції відбулось у більшості галузей промисловості. Також за відповідний період індекс обсягу сільськогосподарського виробництва склав 98,3%, а індекс виконаних будівельних робіт – 101,9%. У першому кварталі 2016 року тривала тенденція до уповільнення споживчої інфляції, яка в першому кварталі 2016 року становила 1,5%. Міжнародні резерви України зменшились за перший квартал 2016 року до 12,7 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2015 року становили 13,3 млрд. дол. США).

Політика Національного банку України на валютному ринку в першому кварталі 2016 року була спрямована на згладжування надмірних коливань обмінного курсу, що також сприяло обмеженню інфляційного тиску. У березні 2016 року ситуація на валютному ринку стабілізувалася завдяки зростанню цін та попиту на український експорт.

Таблиця 2.1 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, що встановлений Національним банком України

(грн.)

Рядок	Валюта	Курс станом на 31.03.2016	Курс станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Долар США	26,218056	24,000667
2	Євро	29,689327	26,223129
3	Російський рубль	0,38780	0,32931

Протягом першого кварталу 2016 року облікова ставка Національного банку України залишалась незмінною на рівні 22%, але з 22 квітня 2016 року була знижена до 19%.

У першому кварталі 2016 року банківська система України продовжувала процес радикального реформування. Зокрема, за вказаний період Національним банком України були визнані неплатоспроможними 4 банки, також щодо 3 банків були прийняті рішення про їх ліквідацію.

Активи банківської системи за перший квартал 2016 року зросли на 3,6%. Частка простроченої заборгованості за кредитами зросла за перший квартал 2016 року з 22,1% до 23,6%. Обсяг сформованих резервів за активними операціями збільшився на 3,0%. Збитки банківської системи за перший квартал 2016 року сягнули 8,011 млрд. грн. Регулятивний капітал по банківській системі України зменшився на 4,3% і станом на 31 березня 2016 року склав 125,3 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу в цілому по банківській системі зменшилась з 12,74% станом на 31 грудня 2015 року до 12,27% станом на 31 березня 2016 року.

Протягом першого кварталу 2016 року набула чинності низка нормативних актів Національного банку України щодо порядку надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, уточнення до порядку набуття банками статусу спеціалізованого банку довірчого управління, порядку формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, здійснення розрахунку економічних нормативів банків.

### **Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку**

Попри всю складність соціально-економічної ситуації в Україні та завдяки зваженим підходам до ризик-менеджменту, Банк за підсумками першого кварталу 2016 року показав гідні фінансові результати. Прибуток Банку склав 278 тис. грн., активи збільшились на 8%, обсяги кредитів та заборгованості клієнтів збільшились на 16%, кошти клієнтів збільшились на 7%.

Взагалі уникнути впливу негативних економічних чинників Банку не вдалось. Інфляційні процеси в економіці відбилися на зростанні адміністративних та інших операційних витрат за перший квартал 2016 року на 44% порівняно з першим кварталом 2015 року. Слабкий попит на кредитні ресурси і одночасне нарощування клієнтської бази у першому кварталі 2016 року відбилися на результатах діяльності Банку різновекторно:

- процентні витрати Банку зросли на 127%, процентні доходи – на 93% порівняно з першим кварталом 2015 року. Внаслідок більшої питомої ваги процентних доходів, чистий процентний дохід зріс на 53% порівняно з першим кварталом 2015 року;
- комісійні доходи Банку зросли на 165% порівняно з першим кварталом 2015 року;
- ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти, та цінні папери) зменшились на 16%, їх частка в балансі склала 19%.

Потреби у використанні кредитів рефінансування від Національного банку України протягом першого кварталу 2016 року у Банку не виникало. Натомість, частину надлишкової ліквідності Банк вкладав в депозитні сертифікати Національного банку України. Банк не мав активів в Автономній республіці Крим та в Донецькій і Луганській областях.

Соціально-економічна криза в Україні, яка призвела до фінансових проблем в банківській сфері та появи цілої низки банків, визнаних неплатоспроможними, не стала перепорою для подальшого розвитку Банку. Завдяки продуманій політиці, Банк наростив обсяги операцій і показав керованість ризиками в умовах невизначеності та значних коливань на фінансових ринках. Трансформаційні процеси в банківській системі були використані для вдосконалення внутрішніх процесів.

### **Політика щодо поліпшення фінансових результатів Банку**

Основні чинники і впливи, що обумовлюють фінансовий результат діяльності Банку, за походженням можна розділити на внутрішні та зовнішні. Внутрішні визначаються в першу чергу консервативною політикою ризик-менеджменту, зокрема: зваженою кредитною та інвестиційною політиками, метою яких є отримання прибутків при мінімально можливих рівнях ризиків, які

приймає на себе Банк; високим рівнем капіталізації Банку, що відображається в значному перевищенні нормативів капіталу над встановленими показниками. Такий підхід стримує зростання прибутків Банку, але в умовах певної невизначеності зовнішнього середовища, економічної стагнації, соціальної напруги та при одночасному проведенні реформ фінансового сектору, вважається найбільш прийнятним. Завдяки такому підходу Банк підтримує належний рівень фінансової стійкості і має ресурси для органічного пристосування своїх внутрішніх процесів до правил функціонування фінансових ринків в Україні.

У першому кварталі 2016 року фінансовий результат Банку продовжував зазнавати негативного впливу зовнішніх факторів, таких як: знецінення гривні, відсутність попиту на кредити та низький рівень кредитоспроможності потенційних позичальників, адміністративні обмеження з боку Національного банку України. Завдяки узгодженим діям акціонерів та менеджменту Банку, вплив цих факторів не призвів до катастрофічних наслідків, про що свідчить прибуткова діяльність Банку та зростання його активів.

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансовому ринку України і розуміє, що для інтеграції в нові умови функціонування банківської системи знадобляться фінансові та інтелектуальні ресурси. У відповідь на зовнішні фактори передбачається здійснення подальшої капіталізації Банку, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу, підтримання іміджу Банку, поліпшення якості послуг, урізноманітнення їх видів, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг.

Ключові тези політики Банку щодо інвестицій для збереження та поліпшення фінансових результатів діяльності включають капіталізацію Банку до законодавчо визначених рівнів, дотримання консервативного ризик-менеджменту та розбудову клієнтоорієнтованого бізнесу. На даному етапі наявні прибутки Банку не дозволяють здійснювати виплату дивідендів, що не виключає цього в майбутньому.

### **Джерела фінансування Банку та заплановане співвідношення його зобов'язань і власного капіталу**

Співвідношення зобов'язань і власного капіталу Банку станом на 31 березня 2016 року склало 5:1 (станом на 31 грудня 2015 року – 4:1). Основним фактором цієї зміни є зростання коштів клієнтів Банку. Стратегією Банку на 2016-2017 роки передбачається утримання такого співвідношення на рівні 3:1 завдяки додатковій капіталізації Банку та помірного нарощування обсягів операцій.

Протягом 2016-2017 років планується збільшити статутний капітал Банку на суму 280 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів.

Очікується, що клієнтоорієнтована політика збільшить кількість лояльних до Банку клієнтів, в наслідок чого зростуть залишки як на поточних, так і на строкових рахунках клієнтів.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не мав ресурсів, не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

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

#### **Заява про відповідність**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (далі – «МСБО 34»), відповідно, вона не включає всю інформацію, що вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «КМСФЗ»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися сукупно з фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

#### **Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

#### **Принципи облікової політики**

В цій проміжній скороченій фінансовій звітності Банк не розкриває інформацію, яка б істотно дублювала інформацію, що міститься в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, таку як облікова політика. Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень та принципів облікової політики, що й фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Потенційний вплив змін та удосконалень до МСФЗ на дану проміжну скорочену фінансову звітність Банку узгоджується із потенційним впливом нових та переглянутих стандартів, які не набрали чинності, на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

#### **Суттєві облікові судження та оцінки**

В застосуванні Банком облікових політик керівництво повинне робити судження, оцінки і допущення відносно балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності судження, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики Банку, та ключові джерела невизначеності в оцінках узгоджуються з тими, які були застосовані до фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

#### **Управління фінансовими ризиками**

Цілі та політики управління фінансовими ризиками Банку, характер та рівень ризиків узгоджуються з тими, які були представлені у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

#### **Інші критерії вибору принципів представлення**

Банк веде свій бухгалтерський облік у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку подана у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	18 288	9 081
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 691	7 829
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	36 221	30 940
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>86 200</b>	<b>47 850</b>

## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Довгострокові депозити в інших банках	5 244	4 800
2	<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>5 244</b>	<b>4 800</b>

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року довгострокові депозити в інших банках повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових прав від 25 листопада 2014 року. Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір підтримки»);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про розрахунки»);
- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про надання послуг»).

Датою повернення гарантійного депозиту є 25 листопада 2016 року. Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року сума гарантійного депозиту складала 200 тис. дол. США.

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	706 587	611 788
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	3 062	2 809
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	961	148
4	Резерв під знецінення кредитів	(52 562)	(45 718)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>658 048</b>	<b>569 027</b>

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(44 261)	(1 451)	(6)	(45 718)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 970)	18	(35)	(5 987)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(723)	(134)	-	(857)
4	Залишок станом на кінець періоду	(50 954)	(1 567)	(41)	(52 562)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(43 997)	(79)	(497)	(44 573)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 292	(437)	(3 673)	1 182
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(27)	(38)	-	(65)
4	Залишок станом на кінець періоду	(38 732)	(554)	(4 170)	(43 456)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2016		Станом на 31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	489 540	68,89%	426 235	69,34%
2	Виробництво харчових продуктів	135 352	19,05%	120 585	19,62%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26 223	3,69%	23 521	3,82%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	25 403	3,57%	16 262	2,65%
5	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 547	0,36%	-	0,00%
6	Фізичні особи	961	0,14%	148	0,02%
7	Інші	30 584	4,30%	27 994	4,55%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	710 610	100,00%	614 745	100,00%

Станом на 31 березня 2016 року кредити на суму 290 137 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 268 241 тис. грн.) були видані 5 найбільшим позичальникам Банку, що становило 40,8% (станом на 31 грудня 2015 року – 43,6%) від загальної вартості кредитів та заборгованості клієнтів без резервів.

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	150 320	-	-	150 320
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	240 634	-	-	240 634
2,2	нерухомим майном	265 711	-	961	266 672
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	13 565	-	813	14 378
2,3	гарантіями і поручительствами	1 873	3 062	-	4 935
2,4	іншими активами	48 049	-	-	48 049
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>706 587</b>	<b>3 062</b>	<b>961</b>	<b>710 610</b>

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	140 559	-	-	140 559
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	198 502	-	-	198 502
2,2	нерухомим майном	244 839	-	148	244 987
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	13 565	-	-	13 565
2,3	гарантіями і поручительствами	1 325	2 809	-	4 134
2,4	іншими активами	26 563	-	-	26 563
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>611 788</b>	<b>2 809</b>	<b>148</b>	<b>614 745</b>

Суми, наведені у таблицях 6.5 та 6.6, містять суму кредитів, пропорційно забезпечених відповідним типом застави, а не справедливую вартість самої застави.

Таблиця 6.7. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	426 992	4 197 806	(3 770 814)	279 595	127 401	152 194
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-	3 062	-	3 062
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	961	130 691	(129 730)	-	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>427 953</b>	<b>4 328 497</b>	<b>(3 900 544)</b>	<b>282 657</b>	<b>127 401</b>	<b>155 256</b>

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	423 765	3 296 432	(2 872 667)	188 023	46 139	141 884
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-	2 809	-	2 809
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	148	129 820	(129 672)	-	-	-
4	<b>Усього</b>	<b>423 913</b>	<b>3 426 252</b>	<b>(3 002 339)</b>	<b>190 832</b>	<b>46 139</b>	<b>144 693</b>

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється методом аналогів продаж, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного за своїми технічними, фізичними характеристиками, місцем розташування тощо. В основі методу лежить принцип заміщення, згідно якого раціональний покупець не заплатить за це майно більше, ніж вартість доступного до купівлі аналогічного майна. Тому вартість визначена методом аналогів продаж є основною для розрахунку заставної вартості майна.

У разі, якщо визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, методом аналогів продаж ускладнено в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами (відсутні спеціалізовані фірми, які займаються продажем подібних об'єктів або вартість їх продажу приховується суб'єктами ринку, як комерційна таємниця, а поодинокі випадки реалізації таких об'єктів за своїм економічним змістом не можуть прийматись для порівняння – внесок в статутний фонд, відчуження майна боржником на користь кредитора за борги і інше), ринкова вартість таких об'єктів визначається на підставі даних, отриманих від застосування двох методів одночасно – методу витрат та методу капіталізації доходу.

В основу методу витрат покладено визначення відновної або замісної вартості об'єкта.

Метод капіталізації доходу полягає в перерахунку потоку майбутніх доходів у вартість об'єкту, застосовуючи метод прямої капіталізації або метод капіталізації по нормі віддачі (дисконтування грошових потоків).

При встановленні заставної вартості на майно, що запропоноване в заставу, до уваги береться найменша вартість, визначена методом витрат і капіталізації доходу.

### Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на 31 березня 2016 року цінні папери в портфелі банку до погашення балансовою вартістю 73 169 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 141 111 тис. грн.) були повністю представлені депозитними сертифікатами Національного банку України.

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок 2015 року:</b>	<b>2 144</b>	<b>79</b>	<b>815</b>	<b>924</b>	<b>357</b>	<b>190</b>	<b>140</b>	<b>4 649</b>
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	3 583	304	1 140	981	811	190	463	7 472
1,2	Знос на початок 2015 року	(1 439)	(225)	(325)	(57)	(454)	-	(323)	(2 823)
2	Надходження за рік	840	-	261	124	117	1 706	465	3 513
3	Амортизаційні відрахування за рік	(587)	(52)	(131)	(86)	(437)	-	(29)	(1 322)
<b>4</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2015 року:</b>	<b>2 397</b>	<b>27</b>	<b>945</b>	<b>962</b>	<b>37</b>	<b>1 896</b>	<b>576</b>	<b>6 840</b>
4,1	Первісна (переоцінена) вартість	4 423	304	1 401	1 105	927	1 896	928	10 984
4,2	Знос на кінець 2015 року	(2 026)	(277)	(456)	(143)	(890)	-	(352)	(4 144)
5	Надходження	721	-	424	-	109	144	19	1 417
6	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів	1 463	-	-	-	-	(1 463)	-	-
7	Амортизаційні відрахування	(174)	(13)	(43)	(31)	(136)	-	(16)	(413)
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець 1 кварталу 2016 року</b>	<b>4 407</b>	<b>14</b>	<b>1 326</b>	<b>931</b>	<b>10</b>	<b>577</b>	<b>579</b>	<b>7 844</b>
8,1	Первісна (переоцінена) вартість	6 607	304	1 825	1 105	1 036	577	947	12 401
8,2	Знос на кінець 1 кварталу 2016 року	(2 200)	(290)	(499)	(174)	(1 026)	-	(368)	(4 557)

Станом на 31 березня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складала 1 217 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 829 тис. грн.).

## Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	13	20
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	-
3	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	1	2
4	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	-	5
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(6)	(8)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>10</b>	<b>19</b>

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення дебіторської заборгованості за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(8)	(11)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	-
3	Залишок станом на кінець періоду	(6)	(11)

## Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	644	925
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	562	91
3	Передоплати за послуги	343	233
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	340	521
5	Передоплати за страховими платежами	-	28
6	Інші активи	224	92
7	Резерв під інші активи	-	-
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>2 113</b>	<b>1 890</b>

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення передоплат за послуги

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	-	(2)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(15)
3	Залишок станом на кінець періоду	-	(17)

## Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	13 633	-
2	<b>Усього коштів банків</b>	<b>13 633</b>	<b>-</b>

## Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>128</b>	<b>4</b>
1,1	Кошти на вимогу	128	4
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>293 361</b>	<b>332 106</b>
2,1	Кошти на вимогу	169 942	203 710
2,2	Строкові кошти	123 419	128 396
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>370 051</b>	<b>286 366</b>
3,1	Кошти на вимогу	8 521	5 064
3,2	Строкові кошти	361 530	281 302
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>663 540</b>	<b>618 476</b>

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2016		Станом на 31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	370 051	55,77%	286 366	46,30%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	249 084	37,54%	293 137	47,40%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 968	1,05%	13 998	2,26%
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 124	0,32%	11 845	1,92%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38	0,01%	384	0,06%
6	Інші	35 275	5,31%	12 746	2,06%
<b>7</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>663 540</b>	<b>100%</b>	<b>618 476</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 березня 2016 року кошти клієнтів балансовою вартістю 240 785 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 199 167 тис. грн.) були передані в забезпечення за кредитними операціями.

Станом на 31 березня 2016 року загальний залишок по рахунках 5 найбільших клієнтів складав 325 106 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 308 486 тис. грн.), що становило 49,0% (станом на 31 грудня 2015 року – 49,9%) від загальної суми коштів клієнтів.

### Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за три місяці, які закінчились 31 березня 2016 року  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані зобов'язання з кредитування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	249	249
2	Чисте збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(2)	(2)
3	Залишок станом на кінець періоду	247	247

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями три місяці, які закінчились 31 березня 2015 року  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані зобов'язання з кредитування	Гарантії видані	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду	40	428	468
2	Чисте збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	40	(336)	(296)
3	Залишок на кінець періоду	80	92	172

Інформацію про надані зобов'язання з кредитування та гарантії видані наведено в примітці 25.

### Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	994	225
2	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	845	-
3	Кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками	715	726
4	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	446	-
5	Кредитові суми до з'ясування	103	-
6	Інші фінансові зобов'язання	152	325
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>3 255</b>	<b>1 276</b>

### Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	1 396	946
2	Кредиторська заборгованість за податками, зборами та платежами, крім податку на прибуток	1 046	911
3	Доходи майбутніх періодів	721	716
4	Інша заборгованість	674	674
5	<b>Усього</b>	<b>3 837</b>	<b>3 247</b>

## Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 16.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець 2014 року (залишок на початок 2015 року)	1 040 000	104 000	27	104 027
2	Внески за акціями нового випуску	160 000	16 000	-	16 000
3	Залишок на кінець 2015 року (залишок на початок 2016 року)	1 200 000	120 000	27	120 027
4	Залишок на кінець 1 кварталу 2016 року	1 200 000	120 000	27	120 027

Станом на 31 березня 2016 року кількість випущених і сплачених акцій складала 1 200 000 000 штук (станом на 31 грудня 2015 року – 1 200 000 000 штук).

Станом на 31 березня 2016 року номінальна вартість однієї акції складала 0,1 грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 0,1 грн.).

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні Банком в порядку визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілу прибутку Банку та отримувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- інші права відповідно до Статуту Банку.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

11 березня 2016 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийняте рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 180 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 1 800 000 000 штук існуючої номінальної вартості рівної 0,1 грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку. Розміщення акцій планується провести серед акціонерів Банку. Конвертація цінних паперів не передбачається. Умовами емісії не передбачається розміщення привілейованих акцій.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не об'являв нових випусків акцій.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів або контрактів з продажу.

## Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчилися 31.03.2016	За три місяці, які закінчилися 31.03.2015
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 458	15 828
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 017	-
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 983	1 987
4	Кошти в інших банках	35	520
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	11	32
6	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>35 504</b>	<b>18 367</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Строкові кошти фізичних осіб	(12 629)	(7 893)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 933)	(492)
9	Кошти клієнтів на вимогу	(5 117)	(1 598)
10	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(22 679)</b>	<b>(9 983)</b>
11	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>12 825</b>	<b>8 384</b>

## Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	737	252
2	Операції на валютному ринку	118	67
3	Операції з цінними паперами	71	34
4	Кредитне обслуговування	40	5
5	Гарантії надані	-	47
6	Інші	293	70
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>1 259</b>	<b>475</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(81)	(37)
9	Інші	(2)	(1)
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(83)</b>	<b>(38)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>	<b>1 176</b>	<b>437</b>

## Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
1	Штрафи, пені, що отримані Банком	1 070	38
2	Інші	2	1
3	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>1 072</b>	<b>39</b>

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчились 31.03.2016	За три місяці, які закінчились 31.03.2015
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(4 942)	(2 659)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 216)	(426)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 047)	(1 010)
4	Витрати на інші податки, збори та платежі, крім податку на прибуток	(768)	(397)
5	Амортизація основних засобів	(397)	(296)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(147)	(53)
7	Професійні послуги	(83)	(25)
8	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(16)	(5)
9	Витрати на страхування	(12)	(1 288)
10	Інші	(289)	(47)
11	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(8 917)</b>	<b>(6 206)</b>

## Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчилися 31.03.2016	За три місяці, які закінчилися 31.03.2015
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(200)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
3	<b>Усього витрати на податок на прибуток</b>	-	<b>(200)</b>

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчилися 31.03.2016	За три місяці, які закінчилися 31.03.2015
1	2	3	4
1	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>278</b>	<b>1 076</b>
2	Діюча ставка оподаткування	18%	18%
3	<b>Теоретичні витрати/(вигоди) на податок на прибуток за відповідною ставкою оподаткування</b>	<b>50</b>	<b>194</b>
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
4	<b>Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але визнаються в бухгалтерському обліку</b>	<b>2</b>	<b>6</b>
4,1	Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	2	-
4,2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	6
5	<b>Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але не визнаються в бухгалтерському обліку</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>
5,1	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(52)	-
6	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>200</b>

За три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року та за три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року, змін, пов'язаних з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, не відбувалось.

## Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчилися 31.03.2016	За три місяці, які закінчилися 31.03.2015
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	278	876
2	Прибуток/(збиток) за період	278	876
3	Середня за період кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 200 000	1 040 000
4	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>	<b>0,0002</b>	<b>0,0008</b>

## Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, які закінчились 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	29 366	76	45	6 017	-	35 504
2	Комісійні доходи	684	519	56	-	-	1 259
3	Інші операційні доходи	1 070	2	-	-	-	1 072
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>31 120</b>	<b>597</b>	<b>101</b>	<b>6 017</b>	<b>-</b>	<b>37 835</b>
5	Процентні витрати	(10 049)	(12 630)	-	-	-	(22 679)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(5 937)	(35)	-	-	-	(5 972)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	2	2
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	98	-	-	98
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	7	7
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(83)	(83)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(13)	-	-	-	-	(13)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(8 917)	(8 917)
<b>13</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>15 121</b>	<b>(12 068)</b>	<b>199</b>	<b>6 017</b>	<b>(8 991)</b>	<b>278</b>

За три місяці, які закінчились 31 березня 2016 року, процентні доходи від депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 6 017 тис. грн. становили 16,9% від загальних процентних доходів Банку. Також за три місяці, які закінчились 31 березня 2016 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від двох клієнтів, в сумі 4 898 тис. грн. та 4 044 тис. грн. або 13,8% та 11,4% від загальних процентних доходів Банку відповідно. Інші операційні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 1 069 тис. грн. або 99,7% від загальних інших операційних доходів Банку.

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	17 489	326	552	-	-	18 367
2	Комісійні доходи	301	171	3	-	-	475
3	Інші операційні доходи	38	1	-	-	-	39
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>17 828</b>	<b>498</b>	<b>555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 881</b>
5	Процентні витрати	(2 090)	(7 893)	-	-	-	(9 983)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4 855	(3 673)	-	-	-	1 182
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	(15)	(15)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(783)	-	-	(783)
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(2 258)	(2 258)
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(38)	(38)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	296	-	-	-	-	296
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(6 206)	(6 206)
<b>13</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>20 889</b>	<b>(11 068)</b>	<b>(228)</b>	<b>-</b>	<b>(8 517)</b>	<b>1 076</b>

За три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 4 410 тис. грн. або 24,0% від загальних процентних доходів Банку. Комісійні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 54 тис. грн. або 11,4% від загальних комісійних доходів Банку. Інші операційні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали доходи, отримані від двох клієнтів, в сумі 32 тис. грн. та 6 тис. грн. або 82,1% та 15,4% від загальних інших операційних доходів Банку відповідно.

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	657 128	920	73 156	73 169	-	804 373
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	28 667	28 667
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>657 128</b>	<b>920</b>	<b>73 156</b>	<b>73 169</b>	<b>28 667</b>	<b>833 040</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	293 737	370 051	13 633	-	-	677 421
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	7 091	7 091
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>293 737</b>	<b>370 051</b>	<b>13 633</b>	<b>-</b>	<b>7 091</b>	<b>684 512</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 417	1 417
8	Амортизація	-	-	-	-	(413)	(413)
9	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	(519)	(519)
10	Зменшення корисності, що відображене у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(5 937)	(35)	-	-	-	(5 972)
11	Відновлення корисності, що відображене у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	2	2

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	568 885	142	4 800	141 111	-	714 938
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	56 838	56 838
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>568 885</b>	<b>142</b>	<b>4 800</b>	<b>141 111</b>	<b>56 838</b>	<b>771 776</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	332 359	286 366	-	-	-	618 725
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	4 801	4 801
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>332 359</b>	<b>286 366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 801</b>	<b>623 526</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	3 513	3 513
8	Амортизація	-	-	-	-	(1 322)	(1 322)
9	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	(474)	(474)
10	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	(13)	(13)
11	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	800	491	-	-	-	1 291

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Назва статті	За три місяці, які закінчились 31.03.2016 та станом на 31.03.2016			За три місяці, які закінчились 31.03.2015 та станом на 31.12.2015		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	37 835	-	37 835	18 881	-	18 881
2	Основні засоби	6 828	-	6 828	6 264	-	6 264

#### Примітка 24. Управління капіталом

Діяльність Банку щодо управління капіталом спрямована на забезпечення виконання норм банківського законодавства України та вимог Національного банку України. Банк проводить активну цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня власної капіталізації, коригуючи цільові орієнтири обсягу та структури регулятивного капіталу з урахуванням поточної економічної кон'юнктури, прогнозів розвитку економіки України та ймовірних сценаріїв розвитку подій на світовому фінансовому ринку.

Головними цілями управління капіталом є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі своєї діяльності;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності;
- достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Політика управління капіталом включає:

- забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- збалансоване зростання обсягів активних операцій та капіталу з метою підтримання адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Банк реалізує свою політику управління капіталом через механізми планування та контролю. Щорічно Банк складає бюджет діяльності на наступний рік в якому встановлюються фінансові цілі, закладаються параметри капіталу та активів. Бюджет формується таким чином, щоб в кожний момент часу протягом року Банк дотримувався нормативу адекватності капіталу і мав запас дотримання на випадок будь-яких непередбачуваних подій. В ході виконання бюджету здійснюється щомісячний аналіз виконання запланованих показників та контроль за економічними нормативами, в тому числі за нормативом адекватності капіталу, що дозволяє на ранніх стадіях виявляти тенденції та можливу нестачу капіталу в прогностичному періоді та завчасно вживати запобіжні дії.

В першому кварталі 2016 року значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та значно перевищували нормативні вимоги 10%. Коливання нормативу пояснювались нарощуванням обсягів ризикових активів за рахунок кредитних вкладень.

Станом на 31 березня 2016 року регулятивний капітал Банку, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, склав 154 091 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 153 333 тис. грн.), його абсолютний розмір відповідав нормативним вимогам. Станом на 31 березня 2016 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) – 29,55% (станом на 31 грудня 2015 року – 36,89%), при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 31 березня 2016 року дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>139 344</b>	<b>139 514</b>
1,1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1,2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	20 360	20 360
1,2,1	Емісійні різниці	27	27
1,2,2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України:	20 333	20 333
1,2,2,1	з них резервні фонди	20 333	20 333
1,3	Зменшення основного капіталу	(1 016)	(846)
1,3,1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(579)	(576)
1,3,2	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	(437)	(270)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>14 747</b>	<b>13 819</b>
2,1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	7 852	8 092
2,2	Результат діяльності минулих років	7 737	5 448
2,3	Скоригований прибуток поточного року	(842)	279
2,3,1	Прибуток поточного року	278	2 442
2,3,2	100% від прострочених нарахованих доходів	(2 436)	(2 219)
2,3,3	100% від резервів по нарахованих доходах	1 316	56
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>154 091</b>	<b>153 333</b>

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі – «Угода»), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу, та стандартів капіталу, а тому не повинен наводити інформацію щодо структури капіталу Банку, який розраховується на основі Угоди.

## Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

### Розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року судові справи, негативний результат розгляду яких міг би суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку, були відсутні.

### Потенційні податкові зобов'язання

Станом на 31 березня 2016 року Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав потенційні зобов'язання зі сплати податку на прибуток за минулі роки в розмірі 173 тис. грн.

### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2016 року Банк не мав контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів чи нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів на загальну суму 162 тис. грн.

## Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	2 227	2 799
2	Від 1 до 5 років	2 446	2 127
3	Понад 5 років	142	-
4	<b>Усього</b>	<b>4 815</b>	<b>4 926</b>

## Зобов'язання з кредитування

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 25.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування		8 242	8 315
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	13	(247)	(249)
3	<b>Усього безвідкличних зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>7 995</b>	<b>8 066</b>
4	Відкличні невикористані кредитні лінії		1 075 165	998 665
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>1 083 160</b>	<b>1 006 731</b>

## Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року довгострокові депозити в інших банках (примітка 5) повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових прав від 25 листопада 2014 року. Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір підтримки»);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про розрахунки»);
- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про надання послуг»).

Датою повернення гарантійного депозиту є 25 листопада 2016 року. Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року сума гарантійного депозиту складала 200 тис. дол. США.

## Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року  
(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 без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 21%)	-	-	83 895
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2016 року	-	-	(1 070)
3	Інші активи	-	4	43
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10% – 20%)	147 542	6 617	107 855
5	Інші фінансові зобов'язання	1	1	3
6	Інші зобов'язання	1	787	14

Таблиця 26.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року  
(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 без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 21%)	-	-	80 369
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 року	-	-	(1 071)
3	Інші активи	-	-	70
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10% – 20%)	122 879	3 845	96 274
5	Інші фінансові зобов'язання	1	1	2
6	Інші зобов'язання	1	388	21

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	-	2 855
2	Процентні витрати	(5 336)	(99)	(2 539)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	1
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 862)	(341)	(2 617)
5	Комісійні доходи	1	1	30
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 156)	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	1	2 641
2	Процентні витрати	(4 946)	(91)	(2 653)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	21	14
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(6 420)	(1 091)	(6 501)
5	Комісійні доходи	2	1	16
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 138)	-

Станом на 31 березня 2016 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 147 383 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 145 923 тис. грн.).

Таблиця 26.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Інші пов'язані сторони
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 524
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 930

Таблиця 26.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за три місяці, які закінчилися 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	10 195
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	105	8 803

Таблиця 26.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Витрати за три місяці, які закінчилися 31.03.2016	Нараховане зобов'язання станом на 31.03.2016	Витрати за три місяці, які закінчилися 31.03.2015	Нараховане зобов'язання станом на 31.12.2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 644	787	1 029	387

## **Примітка 27. Події після дати балансу**

Починаючи з 22 квітня 2016 року Національний банк України встановив облікову ставку на рівні 19% річних.

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2016 року

Ковченко С.І. (044) 205-43-45

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Атамась С.А.