

ПАТ «МАРФІН БАНК»

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

1. ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	2
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2016 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2016 року	4
Порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2015 року	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2016 року.....	5
2. ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
1. Інформація про Банк.....	6
2. Економічне становище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	6
3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	8
6. Кошти в інших банках.....	9
7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	10
8. Інші фінансові активи.....	11
9. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання	12
10. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	13
11. Процентні доходи та витрати	13
12. Комісійні доходи та витрати.....	14
13. Інші операційні доходи	14
14. Витрати на податок на прибуток.....	14
15. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	16
16. Операції з пов'язаними особами.....	17
17. Об'єднання компаній	19

1. ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	797 799	628 887
Кошти в інших банках	6	25 328	45 077
Кредити та заборгованість клієнтів		1 500 925	1 484 878
Цінні папери в портфелі банку на продаж		41 940	46 545
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	280 855	534 021
Інвестиційна нерухомість		148 998	148 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 228	2 228
Нематеріальні активи		7 120	7 873
Основні засоби		128 582	131 516
Інші фінансові активи	8	2 376	1 576
Інші активи		100 567	99 155
Усього активів		3 036 718	3 130 754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		2 620 132	2 720 118
Похідні фінансові зобов'язання		-	845
Відстрочені податкові зобов'язання		3 548	3 548
Інші фінансові зобов'язання	9	35	558
Інші зобов'язання	9	19 396	16 837
Усього зобов'язань		2 643 111	2 741 906
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		462 101	462 101
Емісійні різниці		68 749	68 749
Інший додатковий капітал		813	813
Резервні та інші фонди банку	10	59 590	59 590
Резерви переоцінки	10	926	3 396
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(198 572)	(205 801)
Усього власного капіталу		393 607	388 848
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 036 718	3 130 754

Затверджено до випуску та підписано "21" квітня 2016 року

Голова Правління

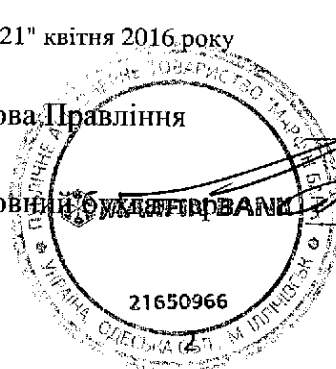
К.Г.Гой

Головний бухгалтер

О.В.Белиніна

Виконавець: Богненко О.Є.

тел. (0482) 301-307



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		I квартал 2016 року	з початку 2016 року	I квартал 2015 року	з початку 2015 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	11	62 592	62 592	63 605	63 605
Процентні витрати	11	(47 354)	(47 354)	(39 398)	(39 398)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15 238	15 238	24 207	24 207
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(40 039)	(40 039)	(171 053)	(171 053)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(24 801)	(24 801)	(146 846)	(146 846)
Комісійні доходи	12	29 333	29 333	30 222	30 222
Комісійні витрати	12	(6 711)	(6 711)	(5 597)	(5 597)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		474	474	577	577
Результат від операцій з іноземною валютою		18 740	18 793	9 196	9 196
Результат від переоцінки іноземної валюти		25 068	25 068	22 818	22 818
Інші операційні доходи	13	13 947	13 947	18 445	18 445
Адміністративні та інші операційні витрати		(50 867)	(50 867)	(52 295)	(52 295)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 183	5 183	(123 480)	(123 480)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		5 183	5 183	(123 480)	(123 480)
Прибуток/(збиток) за рік		5 183	5 183	(123 480)	(123 480)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 916)	(2 916)	(8 911)	(8 911)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	445	445	1 359	1 359
Усього сукупного доходу за рік		2 712	2712	(131 032)	(131 032)

Затверджено до випуску та підписано "21" квітня 2016 року.

Голова Правління

К.Г.Гой

Виконавець: Богненко О.Є.

Головний бухгалтер

О.В.Белиніна

тел. (0482) 301-307



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 01 січня 2015 року		462 101	68 749	813	31 114	4 292	(90 615)	476 454	476 454
Усього сукупного доходу					28 476	(3 134)	(112 948)	(87 606)	(87 606)
прибуток/(збиток) за рік							(112 948)	(112 948)	(112 948)
інший сукупний дохід					28 476	(3 134)		25 342	25 342
інші зміни						2 238	(2 238)	-	-
Залишок на 31 грудня 2015 року		462 101	68 749	813	59 590	3 396	(205 801)	388 848	388 848
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	0	5 183	5 183	5 183
прибуток/(збиток) за рік							5 183	5 183	5 183
інший сукупний дохід									
інші зміни						(2 470)	2 046	(424)	(424)
Залишок на 31 березня 2016 року		462 101	68 749	813	59 590	926	(198 572)	393 607	393 607

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 01 січня 2014 року		462 101	68 749	813	21 145	(2 199)	154 280	704 889	704 889
Усього сукупного доходу		0	0	0	9 969	6 491	(244 895)	(228 435)	(228 435)
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(244 895)	(244 895)	(244 895)
інший сукупний дохід		0	0	0	9 969	6 491	0	16 460	16 460
Залишок на 31 грудня 2014 року		462 101	68 749	813	31 114	4 292	(90 615)	476 454	476 454
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(7 552)	(123)	(7 675)	(7 675)
прибуток/(збиток) за рік							(123)	(123)	(123)
інший сукупний дохід						(7 552)		(7 552)	(7 552)
Залишок на 31 березня 2015 року		462 101	68 749	813	31 114	(3 260)	(90 738)	468 779	468 779

Затверджено до випуску та підписано "21" квітня 2016 року

Голова Правління

К.Г.Гой

Виконавць: Богненко О.Є.

Головний бухгалтер

О.В.Белиніна

тел. (0482) 301-307

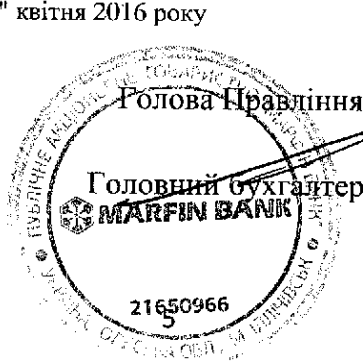


Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При м.	за 1 квартал 2016 року	за 1 квартал 2015 року
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		56 926	26 048
Процентні витрати, що сплачені		(43 822)	(40 296)
Комісійні доходи, що отримані		28 235	30 148
Комісійні витрати, що сплачені		(6 711)	(5 597)
Результат операцій з іноземною валютою		18 750	32 014
Інші отримані операційні доходи		14 023	18 232
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22 465)	(22 817)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22 930)	(24 373)
Податок на прибуток, сплачений		-	(28 843)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		22 006	(15 484)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		19 749	(18 087)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(54 284)	(284 243)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 526)	(92 055)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(103 518)	169 040
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 080	(2 151)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(116 493)	(242 980)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(163 342)	(116 780)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		173 536	196 199
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(9 330 103)	(4 710 947)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		9 582 938	4 508 053
Придбання основних засобів		(2 816)	(456)
Надходження від реалізації основних засобів		124	838
Придбання нематеріальних активів		-	(401)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		260 337	(123 494)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		25 068	59 418
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		168 912	(307 056)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	628 887	535 441
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	797 799	228 385

Затверджено до випуску та підписано "21" квітня 2016 року



Голова Правління

К.Г.Гой

Головний бухгалтер

О.В.Белиніна

Виконавець: Богненко О.Є.

тел. (0482) 301-307

2. ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Публічне акціонерне товариство «МАРФІН БАНК» (надалі – «Банк») зареєстровано в Україні та є резидентом України. Банк засновано у відповідності із законодавством України у формі відкритого акціонерного товариства, у якому відповідальність акціонерів обмежено кількістю належних їм акцій. Банк входить до складу Групи «Сургус Popular Bank» (надалі – «Група»). 30 червня 2012 року Уряд Республіки Кіпр придбало 84% акцій Групи та став фактичної контролюючою стороною Банку.

Внаслідок фінансової кризи та економічного спаду на Кіпрі, 25 березня 2013 року Уряд Республіки Кіпр домовився з Європейською комісією, Європейським центральним банком та Міжнародним валютних фондом про умови надання Кіпру фінансової допомоги. Умовами даної фінансової допомоги були передбачені положення, згідно з якими Уряд Республіки Кіпр повинен розподілити Сургус Popular Bank та суттєво скоротити його розмір шляхом передачі більшої частини активів Банку Кіпру. Дочірні компанії Сургус Popular Bank, які знаходилися поза Кіпру, було вирішено залишити часткою власності Сургус Popular Bank.

Основна діяльність.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк було зареєстровано Національним банком України (НБУ) 5 листопада 1993 року. Банк здійснює свою діяльність у відповідності з Ліцензією НБУ № 66, наданою 8 травня 2003 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк має 42 відділення в Україні.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Місцезнаходження за Статутом: 68003, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 28.

З урахуванням Постанови ВР України №984-VIII "Про перейменування окремих населених пунктів та районів" від 04.02.2016 та Розпорядження міського голови м. Іллічівськ № 80 від 10.02.2016р., місцезнаходження ПАТ «МАРФІН БАНК» відповідно є: 68003, Одеська обл., м. Чорноморськ, пр-т Миру, 28.

Валюта надання.

Проміжна скорочена фінансова звітність надана в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2. Економічне становище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом першого кварталу 2016 року банківська система залишається уразливою внаслідок недостатньої капіталізації, залежності від фінансування та погіршення якості активів, викликаного економічною ситуацією, знецінення національної валюти та іншими факторами.

На дату складання проміжного скороченого фінансового звіту Банку Україна та МВФ ще не погодили нову редакцію Меморандуму про співробітництво, внаслідок чого виділення наступного третього траншу у сумі приблизно 1,7 мільярдів доларів США по затвердженій у 2015 році Програмі розширеного фінансування залишається заблокованим для України.

З урахування підвищеного попиту на іноземну валюту, затримка у отриманні третього траншу від МВФ створила додатковий тиск на національну валюту та викликала різку девальвацію гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Станом на 31 березня 2016 року офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 26,22 гривні за 1 долар США, порівнюючи з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року.

Протягом першої половини 2016 року продовжують діяти обмеження НБУ щодо виконання готівкових та безготівкових операцій з іноземною валютою, які були введені з метою запобігання подальшій девальвації гривні.

Девальвація національної валюти продовжує суттєво впливати на індекс споживчих цін. Офіційний темп інфляції в Україні протягом першого кварталу 2016 року становив 20.9%.

Протягом першого кварталу 2016 року Банк не зазнав змін у власній структурі.

Також протягом першого кварталу 2016 року з боку Банку будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами, або порушень умов відповідних договорів, які не були усунені до дати закінчення проміжного звітного періоду, не відбувалось.

3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2016 фінансового року Публічного акціонерного товариства «МАРФІН БАНК» підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Судові справи.

Станом на 31 грудня 2015 року Банком був сформований резерв в суми 2 381 тисяча гривень під імовірні збитки по результатам розгляду судової справи. Протягом першого кварталу 2016 року Банк використав суму сформованого резерву, списавши збитки по завершенню розгляду судової справи не на користь Банку.

Виходячи з власної оцінки, а також на підставі внутрішніх та зовнішніх консультацій, керівництво вважає, що Банк не понесе інших суттєвих витрат по результатам судових справ.

Активи, використання яких обмежено.

Банк передав у заставу наступні активи (відображення по балансовій вартості). Протягом 1 кварталу 2016 року сума таких активів понизилась у зв'язку із завершенням операції з виконання акредитиву.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	31 березня 2016 року		31 грудня 2015 року	
			Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
1	2	3	4	3	4	5
1	Гарантійні депозити по операціям процесінгового центру	6	25 328	-	29 573	-
2	Гарантійні депозити за акредитивами		-	-	15 504	15 504
	Усього		25 328	-	45 077	15 504

4. Основні положення облікової політики

Проміжна фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом подальшої безперервної діяльності Банку. Протягом 1 кварталу 2016 року змін в припущеннях про безперервність діяльності Банку не відбулося. Станом на 31 березня 2016 року Банк відповідав усім вимогам нормативів по ліквідності.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2015 року.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	143 509	135 031
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	157 716	31 590
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	496 574	462 266
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	797 799	628 887

Додатково у Таблиці 2 наведена інформація про грошові кошти Банку та їх еквіваленти станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року з метою підготовки звіту про рух грошових коштів:

Таблиця 2.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	797 799	628 887
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	797 799	628 887

Далі наведено аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року та станом на 31 грудня 2015 року на підставі рейтингів міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, у разі їх наявності, або рейтингу міжнародної рейтингової агенції Moody's, трансформованого до найближчого еквівалента по шкалі рейтингів Standard & Poor's.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Кошти в Національному банку	Кореспондентські рахунки у інших банків	Усього
1	2	3	4	5
1	Непросторочені і незнецінені:			

1.1.	- залишок на рахунку у Національному банку України	157 716	-	157 716
1.2.	- з рейтингом від В- до ВВВ+	-	14 673	14 673
1.3.	- з рейтингом від СС до ССС	-	481 899	481 899
1.4.	- ті, що не мають рейтингу		2	2
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів, обов'язкових резервів, зокрема готівкових грошових коштів	157 716	496 574	654 290

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кошти в Національному банку	Кореспондентські рахунки у інших банків	Усього
1	2	3	4	5
1	Непросторочені і незнецінені:			
1.1.	- залишок на рахунку у Національному банку України	31 590	-	31 590
1.2.	- з рейтингом від В- до ВВВ+	-	339 921	339 321
1.3.	- з рейтингом від СС до ССС	-	122 340	122 340
1.4.	- ті, що не мають рейтингу	-	5	5
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів, обов'язкових резервів, зокрема готівкових грошових коштів	31 590	462 266	493 856

Станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року залишки грошових коштів на кореспондентських рахунках та залишки грошових коштів в інших банках є незабезпеченими.

Інформація про залишки по операціям із пов'язаними сторонами наведена у Примітці 12.

6. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Гарантійні депозити	25 328	45 077
	Усього коштів у інших банків за мінусом резервів	25 328	45 077

Гарантійні депозити є грошовими коштами з обмеженим правом використання, пов'язаними з гарантіями, наданими іншим банкам на користь клієнтів Банку, та заставні депозити, утримувані по операціям з пластиковими картами.

Далі наведено аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року та станом на 31 грудня 2015 року на підставі рейтингів міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, у разі їх наявності, або рейтингу міжнародної рейтингової агенції Moody's, трансформованого до найближчого еквівалента по шкалі рейтингів Standard & Poor's.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 березня 2016 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті		Гарантійні депозити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непросторочені і незнецінені:			
1.1	- з рейтингом від СС до ССС		25 328	25 328
2	Усього заборгованість інших банків		25 328	25 328

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті		Гарантійні депозити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непросторочені і незнецінені:			
1.1.	- з рейтингом від АА-		15 504	15 504
1.2.	- з рейтингом від СС до ССС		29 573	29 573
	Усього заборгованість інших банків		45 077	45 077

7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У складі портфелю до погашення Банку знаходяться депозитні сертифікати Національного банку України. Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	280 855	534 021
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	280 855	534 021

Далі наведено аналіз боргових цінних паперів в портфелі до погашення за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року та станом на 31 грудня 2015 року на підставі рейтингів міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення станом на 31 березня 2016 року

Рядок	Назва статті		Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1.	Непросторочені і незнецінені:			
1.1	- з рейтингом «В» - центральний банк		280 855	280 855
	Усього заборгованість інших банків		280 855	280 855

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті		Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1.	Непросторочні і незнецінені:			
1.1	- з рейтингом «В» - центральний банк		534 021	534 021
	Усього заборгованість інших банків		534 021	534 021

Загальними факторами, які враховує Банк для визначення знецінення боргових цінних паперів, є їх прострочений статус. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

8. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи (нараховані доходи за РКО)		2 675	1 576
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(299)	-
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2 376	1576

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи (нараховані доходи за РКО)	Усього
1	2	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	299	299
3	Залишок станом на кінець періоду	299	299

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Інші фінансові активи (нараховані доходи за РКО)	Усього
1	2	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 058	2 058
1.1	середні компанії	2 058	2 058

2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	298	298
2.1	до 31 дня	275	275
2.2	від 32 до 92 днів	14	14
2.3	від 93 до 183 днів	8	8
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	319	319
3.1	до 31 дня	60	60
3.2	від 32 до 92 днів	57	57
3.3	від 93 до 183 днів	19	19
3.4	від 184 до 365 (366) днів	53	53
3.5	більше ніж 366 (367) днів	130	130
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 675	2 675
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(299)	(299)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 376	2 376

Станом на 31 грудня 2015 року резерв під знецінення інших фінансових активів був відсутній.

9. Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання включають:

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання (за господарською діяльністю)		21	541
2	Інші		14	17
3	Усього інших фінансових зобов'язань		35	558

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 751	2 368
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з Фондом гарантування вкладів		3 033	2 970
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		11 578	7 513
4	Доходи майбутніх періодів		1 765	1 446
5	Резерв за судовими позовами		-	2 381
6	Інша заборгованість		269	159
7	Усього інших зобов'язань		19 396	16 837

10. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Зміни в залишках коштів на рахунках резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) за станом на 31 березня 2016 року обумовлені змінами у справедливій вартості цінних паперів Банку у портфелі на продаж.

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2016 року	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок звітного періоду		62 987	35 406
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 916)	(1 505)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(2 916)	(3 744)
2.3	інші зміни		-	2 239
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	34 727
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	34 727
3	Податок на прибуток, пов'язаний із		445	(5 641)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		445	610
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	(6 251)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(2 471)	27 581
5	Залишок на кінець звітного періоду		60 516	62 987

11. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 627	50 724
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 103	1 781
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	17 571	9 441
4	Кошти в інших банках	280	1 646
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	11	13
6	Усього процентних доходів	62 592	63 605
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(7 732)	(9 532)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(18 794)	(16 963)
9	Поточні рахунки	(20 828)	(12 903)

10	Усього процентних витрат	(47 354)	(39 398)
11	Чистий процентний дохід	15 238	24 207

Інформація про процентні доходи та витрати по операціям з пов'язаними особами відображена у Примітці 16.

12. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	23 892	21 730
2	Операції з цінними паперами	32	27
3	Інші операції, у тому числі купівля-продаж іноземної валюти	5 388	8 461
4	Гарантії надані	21	4
5	Усього комісійних доходів	29 333	30 222
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(5 475)	(5 017)
7	Інші	(1 236)	(580)
8	Усього комісійних витрат	(6 711)	(5 597)
9	Чистий комісійний дохід	22 622	24 625

13. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		3 217	526
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		77	213
3	Інші		10 653	17 706
4	Усього операційних доходів		13 947	18 445

14. Витрати на податок на прибуток

Витрати на податок на прибуток складаються з таких компонентів:

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2016 року	2015 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(2 975)

3	Усього (витрати)/кредиту з податку на прибуток	-	(2 975)
---	--	---	---------

Більшість доходів Банку у 1 кварталі 2016 року обкладалися податком на прибуток за ставкою 18%.

Протягом 1 кварталу 2016 року Банк не відображав в бухгалтерському обліку суму відстроченого податкового активу.

Протягом 1 кварталу 2016 року Банк отримав податкові збитки у сумі 10 385 тис.грн. Загальна сума постійних різниць, які впливають на визначення податкового прибутку/(збитку), склала (15 568) тис.грн.

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2016 року	2015 рік ¹
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	5 183	(110 153)
2	Теоретичні податкові (витрати)/кредит за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(933)	19 828
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: витрати на благодійність, витрати на амортизацією ОЗ та НА за фінансовим обліком	-	(11)
4	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	933	(19 058)
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	(5 424)
6	Інші корегування	-	1 870
7	(Витрати)/кредит з податку на прибуток	-	(2 795)

Відстрочені податки у розрізі видів тимчасових різниць за звітний та попередній періоди наведено у Таблиці 3 та Таблиці 4 відповідно.

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок станом на 31 березня 2016 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(11 918)	-	(11 918)
1.2	Цінні папери у портфелі на продаж	(745)	445	(300)

¹ Згідно вимог п. 57.1. статті 57 Податкового кодексу України звітним періодом вважається рік. З цього приводу дані за попередній період включають дані за 2015 рік.

1.3	Кредити та заборгованість клієнтів	10 848	-	10 403
1.4	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	(1 692)	-	(1 692)
1.5	Інші	(41)	-	(41)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3 548)	455	(3 548)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	10 848	-	10 403
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14 396)	445	(13 951)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок станом на 31 грудня 2015 року
1	2	3		4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Кредити та заборгованість клієнтів	9 562	1 286	-	10 848
1.2	Основні засоби	(4 359)	(1 308)	(6 251)	(11 918)
1.3	Цінні папери у портфелі на продаж	(1 355)	-	610	(745)
1.4	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1 263	(2 955)	-	(1 692)
1.5	Інші	(223)	182	-	(41)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 888	2 795	(5 641)	(3 548)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	10 825	(587)	610	10 848
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 937)	(2 208)	(6 251)	(14 396)

15. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 711	(87 566)
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	(40)
3	Прибуток (збиток) за рік		2 712	(87 606)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		43 480	43 480

5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		20	20
6	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		0,06	(2,01)
7	Чистий прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію		0,05	(2,00)

16. Операції з пов'язаними особами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, або якщо одна сторона контролює другу або може мати вплив на другу сторону у разі прийняття фінансових та операційних рішень. При здійсненні аналізу кожної операції, яка може представляти собою відношення між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті таких відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (процентная ставка по договору: 0%)	-	2	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процента ставка 0,0% -23,0%)	-	10 438	6 230	1 993

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(298)	(121)	(158)
3	Інші операційні доходи	-	39	1	1
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(227)

Протягом першого кварталу 2016 року операції з надання та погашення кредитів пов'язаним сторонам не виконувались.

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по кредитах пов'язаним сторонам становили нуль гривень.

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (процентна ставка по договору: 0%)	-	6	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% -23,0%)	-	23 138	4 591	1 959

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	4	-
2	Процентні витрати	-	-	(51)	(233)
3	Інші операційні доходи	-	93	69	1
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(711)	(1 089)

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(80)	-

Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2016 року		2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам (заробітна платня та витрати на	1 783	-	7 085	1 138

	відрахування до Пенсійного фонду та фондів соціального страхування)				
--	---	--	--	--	--

Нараховане зобов'язання є резервом під невикористані відпустки.

17. Об'єднання компаній

Протягом звітного періоду у Банку не відбувалось операцій з об'єднання бізнесу.