

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2016 року

Найменування статті	Примітки	на 31 березня 2016 року	(тис.грн.) на 31 грудня 2015 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 593 914	6 470 276
Кошти в інших банках	7	2 819 107	2 437 553
Кредити та заборгованість клієнтів	8	14 596 729	13 823 958
Цінні папери в портфелі Банку на продаж		910	910
Інвестиційна нерухомість		5 372	5 406
Основні засоби та нематеріальні активи		438 310	442 507
Інші фінансові та нефінансові активи	9	140 548	48 225
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		9 681	9 681
Усього активів		27 604 571	23 238 516
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	543 544	854 992
Кошти клієнтів	11	23 173 728	18 813 805
Боргові цінні папери, емітовані Банком		102	101
Інші залучені кошти		7 873	8 170
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		34 501	10 255
Відстрочені податкові зобов'язання		29 433	34 723
Резерви за зобов'язаннями	12	135 058	60 031
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	13	149 805	166 588
Субординований борг		1 324 198	1 207 419
Усього зобов'язань		25 398 242	21 156 084
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		693 830	569 933
Резервні та інші фонди Банку		289 570	289 570
Усього власного капіталу		2 206 329	2 082 432
Усього зобов'язань та власного капіталу		27 604 571	23 238 516

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2016 року

Голова Правління

Ж.- П. Пьотровські

Головний бухгалтер

Т.С. Солоп

Левицька М.М.
(044) 392-70-15

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

		<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Процентні доходи	14	711 339	664 234
Процентні витрати	14	(199 794)	(142 207)
Чистий процентний дохід		511 545	522 027
Комісійні доходи	15	166 757	167 895
Комісійні витрати	15	(39 214)	(31 896)
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		29 727	(148 335)
Результат від операцій з іноземною валютою		60 641	91 285
Результат від переоцінки іноземної валюти		13 573	63 609
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(274 058)	(239 272)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	(1 465)	(3 032)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	(67 304)	2 316
Інші операційні доходи	16	2 235	1 567
Інші операційні витрати	16	(15 573)	(11 345)
Адміністративні витрати		(220 911)	(209 969)
Прибуток до оподаткування		165 953	204 850
Витрати на податок на прибуток	17	(42 056)	(41 123)
Прибуток за період		123 897	163 727
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Усього сукупного доходу після оподаткування за період		123 897	163 727
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	18		
чистий прибуток на одну просту акцію за період, грн.		0.10	0.13
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		0.10	0.13

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2016 року

Голова Правління

Ж.- П. Пьотровські

Головний бухгалтер

Т.С. Солоп

Левицька М.М.
 (044) 392-70-15



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2014 року	1 232 601	281 841	126 629	1 641 071
Прибуток за рік	-	-	441 361	441 361
Усього сукупного доходу за рік	-	-	441 361	441 361
Розподіл прибутку минулих років	-	7 729	(7 729)	-
Списання суми впливу застосування МСБО 29	(9 672)	-	9 672	-
Залишок на 31 грудня 2015 року	1 222 929	289 570	569 933	2 082 432
Прибуток за 1 квартал 2016 року	-	-	123 897	123 897
Усього сукупного доходу за період	-	-	123 897	123 897
Залишок на 31 березня 2016 року	1 222 929	289 570	693 830	2 206 329

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2016 року

Голова Правління

Ж.- П. Пьотровські

Головний бухгалтер

Т.С. Солоп

Левицька М.М.
(044) 392-70-15

Звіт про рух грошових коштів
за 1 квартал 2016 року
(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		705 549	647 755
Процентні витрати, що сплачені		(183 999)	(157 971)
Комісійні доходи, що отримані		161 358	163 526
Комісійні витрати, що сплачені		(37 792)	(26 109)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(24 003)	(142 070)
Результат операцій з іноземною валютою		60 641	82 680
Інші отримані операційні доходи		-	1 979
Інші сплачені операційні витрати		(39 064)	(30 625)
Сплачені виплати на утримання персоналу		(148 935)	(136 389)
Сплачені адміністративні витрати		(79 795)	(59 633)
Надходження за раніше списаними кредитами	8	1 823	1 749
Сплачений податок на прибуток		(23 100)	213
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		392 683	345 105
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках та НБУ		(389 454)	2 796 256
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(528 343)	1 095 848
Чисте зменшення інших активів		(58 723)	(9 075)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		2 080	(691)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		3 474 234	(2 837 492)
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	58
Чисте збільшення інших зобов'язань		62 184	40 776
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		2 954 661	1 430 785
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(8 184)	(3 988)
Надходження від реалізації основних засобів		-	256
Придбання нематеріальних активів		(6 747)	(2 799)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(14 931)	(6 531)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		(297)	(165)
Повернення фінансування материнського банку		(405 816)	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(406 113)	(165)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		590 021	1 139 250
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 123 638	2 563 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		6 470 276	3 063 505
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	9 593 914	5 626 844

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2016 року

Голова Правління

Ж.- П. Пьотровські

Головний бухгалтер

Т.С. Солоп



Левицька М.М.
 (044) 392-70-15