ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ (публ.) „УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ”

за І квартал 2017 року

ЗМІСТ

	ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
	Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
	Звіт про прибутки і збитки	4
	Звіт про сукупний дохід	5
	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
	Звіт про рух грошових коштів	7
	ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОІ ЗВІТНОСТІ	
1.	Інформація про банк	8
2.	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
3.	Основи подання звітності	10
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	11
5.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11
6.	Інші фінансові активи	11
7.	Інші активи	11
8.	Кошти клієнтів	12
9.	Інші фінансові зобов'язання	12
10.	Інші зобов'язання	12
11	Субординований борг	12
12	Рух резервів переоцінки	13
13.	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	13
14.	Процентні доходи та витрати	13
15.	Комісійні доходи та витрати	14
16.	Адміністративні та інші операційні витрати	14
17.	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	14
18.	Операційні сегменти	15
19.	Справедлива вартість активів та зобов’язань	16
20.	Операції з пов'язаними сторонами	19
21.	Події після дати балансу	19

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
на 31 березня 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	944	1395
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	58 924	59 969
Інвестиційна нерухомість		27 843	27 855
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи		28 910	28 978
Інші фінансові активи	6	0	31
Інші активи	7	1 002	922
Усього активів		**117 871**	**119 398**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	24	20
Резерви за зобов'язаннями		111	111
Інші фінансові зобов'язання	9	1	3
Інші зобов'язання	10	354	362
Субординований борг	11	57 049	56 766
Усього зобов'язань		**57 539**	**57 262**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		120 000	120 000
Інший додатковий капітал		(99)	(99)
Резервні та інші фонди банку		4 044	4 044
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(63 613)	(61 809)
Усього власного капіталу		**60 332**	**62 136**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**117 871**	**119 398**

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за І квартал 2017 рік.

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2017 року

Голова правління О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер Н.О. Зеленюк

Зеленюк Н.О. тел. 461-21-00
(прізвище виконавця, номер телефону)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Український банк реконструкції та розвитку» ідентифікаційний код 26520688

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
за І квартал 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.03.2017		31.03.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	14	2 354	2 354	3 084	3 084
Процентні витрати	14	(1 672)	(1 672)	(2 219)	(2 219)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**682**	**682**	**865**	**865**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0	3	3
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**682**	**682**	**868**	**868**
Комісійні доходи	15	25	25	8	8
Комісійні витрати	15	(6)	(6)	(4)	(4)
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0	4	4
Результат від переоцінки іноземної валюти		2	2	(4)	(4)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(15)	(15)	(16)	(16)
Інші операційні доходи		1	1	88	88
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(2 493)	(2 493)	(2 090)	(2 090)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 146)**	**(1 146)**
Витрати на податок на прибуток		0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 146)**	**(1 146)**
Прибуток/(збиток) за рік		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 146)**	**(1 146)**
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 146)**	**(1 146)**
неконтрольованій частці		-		-	
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	17				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		(7,52)	(7,52)	(4,86)	(4,86)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		(7,52)	(7,52)	(4,86)	(4,86)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	17				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(7,52)	(7,52)	(4,86)	(4,86)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(7,52)	(7,52)	(4,86)	(4,86)

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за І квартал 2017 рік.

Затверджено до випуску та підписано
21 квітня 2017 року

Голова правління О.Ю.Локтіонов
Головний бухгалтер Н.О. Зеленюк
Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за І квартал 2017 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2017		31.03.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 146)**	**(1 146)**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	12	0	0	(82)	(82)
Інший сукупний доходів, що буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		**0**	**0**	**(82)**	**(82)**
Інший сукупний дохід після оподаткування		**0**	**0**	**(82)**	**(82)**
Усього сукупного доходу за рік		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 228)**	**(1 228)**
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		**(1 804)**	**(1 804)**	**(1 228)**	**(1 228)**
неконтрольованій частці		-	-	-	-

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за І квартал 2017 рік.

Затверджено до випуску та підписано
21 квітня 2017 року

Голова правління О.Ю.Локтіонов
Головний бухгалтер Н.О. Зеленюк
Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(Звіт про власний капітал)
за І квартал 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2016 року		**118 000**	**0**	**3 987**	**374**	**(58 607)**	**63 754**	**63 754**
Усього сукупного доходу		0	0	0	(82)	(1146)	(1 228)	(1 228)
Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	(1 146)	(1 146)	(1 146)
Інший сукупний дохід	12	0	0	0	(82)	0	(82)	(82)
Залишок на 31 березня 2016 року		**118 000**	**0**	**3 987**	**292**	**(59 753)**	**62 526**	**62 526**
Залишок на 1 січня 2017 року		**120 000**	**(99)**	**4 044**	**0**	**(61 809)**	**62 136**	**62 136**
Усього сукупного доходу		0		0	0	(1 804)	(1 804)	(1 804)
Прибуток/(збиток) за рік		0		0	0	(1 804)	(1 804)	(1 804)
Інший сукупний дохід		0		0	0	0	0	0
Залишок на 31 березня 2017 року		**120 000**	**(99)**	**4 044**	**0**	**(63 613)**	**60 332**	**60 332**

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за І квартал 2017 рік.

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2017 року

Голова правління О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер Н.О. Зеленюк

Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за непрямим методом
за І квартал 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 804)	(1 146)
Коригування:			
Знос та амортизація		146	123
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		15	(3)
Амортизація дисконту/(премії)		(1 207)	(435)
Результат операцій з іноземною валютою		(2)	(4)
(Нараховані доходи)		(73)	(1 508)
Нараховані витрати		(154)	6
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	(5)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(3 079)**	**(2 972)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	280
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	6	31	(11)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(95)	(89)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	4	25
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	(2)	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	9	46
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**(3 132)**	**(2 721)**
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(3 132)**	**(2 721)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(197 956)	(39 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		200 703	42 000
Придбання основних засобів		(59)	(103)
Придбання нематеріальних активів		(7)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**2 681**	**2 897**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**0**	**0**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**0**	**0**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(451)**	**176**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**4**	**1 395**	**1 017**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**4**	**944**	**1 193**

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за І квартал 2017 рік.

Затверджено до випуску та підписано
21 квітня 2017 року

Голова правління О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер Н.О. Зеленюк

Зеленюк Н.О. тел. 454-283-201
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку” було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку” та зареєстроване Національним банком України (НБУ) 19 березня 2004 року. 01 жовтня 2007 року Банк було перетворено на Відкрите акціонерне товариства „Український банк реконструкції та розвитку”. Внаслідок змін у Законі України „Про акціонерні товариства” 28 серпня 2009 року було змінено назву на Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”. Банк є правонаступником всіх прав та обов’язків Відкритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку” та Закритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”.

Місцезнаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул.Олексія Терьохіна, 4.

АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії № 216, яка видана Національним банком України 15.11.2011 року та генеральну ліцензію Національного банку України № 216 від 15.11.2011 року на право здійснення валютних операцій. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Крім того Банк має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності.

Основна діяльність Банку включає комерційну діяльність, надання кредитів, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, а також інші види банківської діяльності.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Свідоцтво №169 від 19 листопада 2012 року.

Згідно із Статутом стратегічна мета АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” полягає в участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння розвитку інвестиційної діяльності в Україні, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

Головні стратегічні пріоритети Банку знаходяться у сфері середньострокового та довгострокового кредитування інвестиційних та інноваційних проектів, а також надання усього комплексу послуг юридичним особам відповідно до світових стандартів та реальних потреб клієнтів.

АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У звітному періоді АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” здійснював такі операції:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;
- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- купівля/продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України від власного імені та за дорученням клієнтів.

У І кварталі 2017 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Станом на 31 березня 2017 року та на 31 грудня 2016 року акціонерами банку були:

	31.03.2017	31.12.2016
Держава Україна в особі Фонду державного майна України	98,33%	98,33%
Інші	1,67%	1,67%
Всього	**100,00%**	**100,00%**

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 21 квітня 2017 року.

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

Минулий рік став поворотним для банківського сектору – практично завершено очищення банків, у грудні Приватбанк перейшов у власність держави. У поточному році банки продовжують реалізують плани капіталізації, розроблені за результатами діагностичного обстеження, більшість уже виконали трирічний план достроково. Завершуючи розчистку балансів від проблемних активів, банки збільшили відрахування в резерви на покриття збитків за активними операціями.

У 1 кварталі 2017 року Правління Національного банку утрималося від пом'якшення монетарної політики з метою досягнення інфляційних цілей у 2017 – 2018 роках. Таке рішення вплинуло й на динаміку ринкових процентних ставок. Хоча вони продовжували переважно знижуватися під впливом відкладених ефектів від активного зниження облікової ставки в попередні періоди, високої ліквідності банківської системи та сприятливої ситуації на валютному ринку, цей процес сповільнився. У лютому відновився приплив гривневих депозитів, насамперед за рахунок коштів домогосподарств. Водночас кредитна активність банків залишалася слабкою.

Також НБУ продовжив пом'якшувати тимчасові антикризові заходи, запроваджені ним раніше, та вдосконалювати функціонування фінансового ринку. Зокрема протягом першого кварталу 2017 року:

- скасовано обов'язкове ліцензування операцій із розміщення фізичними особами на закордонних рахунках іноземної валюти з джерелом походження за межами України та зі здійснення їх інвестування;
- спрощено процедуру проведення операцій клієнтів банків із купівлі іноземної валюти/перерахування коштів за кордон на користь нерезидентів та змінено порядок контролю з метою попередження ризикових валютних операцій;
- дозволено здійснювати купівлю іноземної валюти суб'єктам господарювання за кредитні кошти;
- спрощено реєстрацію змін до кредитних договорів;
- запроваджено укладення договорів за операціями з розміщення депозитних сертифікатів НБУ у формі Публічної пропозиції НБУ;
- скасовано умову щодо необхідності дотримуватися банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів для участі в проведенні операцій із розміщення депозитних сертифікатів НБУ;
- надано право банкам надавати змішану заставу за кредитом овернайт.

Ліквідність банківської системи, хоч і залишалася високою, дещо звузилася порівняно з попереднім роком. Це знайшло відображення в зниженні як середньоденних залишків коштів на коррахунках банків, так і на депозитних сертифікатах НБУ. Головним

фактором зниження ліквідності були операції уряду. Зокрема, з огляду на значні обсяги перерахування податкових та інших платежів до бюджету (у т. ч. квартальних) чистий вплив операцій уряду на зниження ліквідності оцінено на рівні 5,1 млрд. грн. Також ліквідність банківської системи абсорбувалася через погашення банками отриманих раніше кредитів від НБУ (чисте сальдо за кредитними операціями з банками становило -0,8 млрд. грн.). Одним із основних каналів надходження ліквідності залишався готівковий. Після стрімкого зростання обсягу готівки в грудні минулого року, зокрема через невизначеність ситуації навколо Приватбанку, протягом поточного року обсяг готівки знижувався (на 3,9 млрд. грн.). Іншим каналом надходження ліквідності (2,2 млрд. грн.) в банківську систему були операції НБУ з купівлі іноземної валюти на валютному ринку для поповнення міжнародних резервів.

Кредитна активність банків залишалася слабкою. Про це свідчить як незначне зростання загальних залишків за кредитами в національній валюті, так і триваюче їх зниження в іноземній. Зростання залишків у національній валюті визначалося головним чином їх збільшенням за кредитами, наданими фізичним особам, насамперед за рахунок споживчих кредитів. Залишки за кредитами, наданими нефінансовим корпораціям, за місяць майже не змінилися, а їх річні темпи зростання незначно сповільнилися.

30 листопада 2016 р. Фондом державного майна України був проведений аукціон з продажу 99,99% акцій АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку». За результатами аукціону новим інвестором Банку стало ТОВ ”БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД“, який 19 грудня 2016 р. виконав ключову вимогу щодо збільшення статутного капіталу Банку на 2,05 млн. грн. до 120 млн. грн. шляхом оплати додаткової емісії акцій Банку. Таким чином, розмір статутного капіталу Банку був приведений у відповідність регуляторним вимогам і Національний банк України визнав діяльність Банку такою, що відповідає законодавству України. Наразі Банк очікує закінчення юридичного узгодження акціонером питань з регуляторними установами і початку розробки та реалізації стратегічних планів діяльності Банку з новим акціонером.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти та кошти залучені на умовах субординованого боргу.

Банк не має ресурсів не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2017 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2016 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік Банку є гривня. Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта Банку, вважаються операціями з іноземною валютою.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис. грн.”), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	436	512
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	508	883
2.1.	України	508	883
2.2.	інших країн	0	0
3	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**944**	**1 395**

ПРИМІТКА 5. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 5.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні облігації	35 865	40 924
2	Депозитні сертифікати НБУ	23 059	19 045
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
4	**Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів**	**58 924**	**59 969**

ПРИМІТКА 6. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 6.1 Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Інші фінансові активи	21	52
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21)	(21)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**0**	**31**

ПРИМІТКА 7. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	0	0
2	Передоплата за послуги	76	79
5	Інші активи	941	843
6	Резерв під інші активи	(15)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1 002	922

ПРИМІТКА 8. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	24	20
1.1	Поточні рахунки, в тому числі	24	20
2	Усього коштів клієнтів	24	20

ПРИМІТКА 9. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов’язання*	1	3
2	Усього	1	3

*Стаття інші фінансові зобов’язання складається з кредиторської заборгованості за комунальними платежами фізичних осіб, прийнятих через ГЮЦ.

ПРИМІТКА 10. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	10
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	353	352
3	Усього	354	362

ПРИМІТКА 11. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Балансова вартість зобов’язань за субординованим боргом станом на кінець дня 31 березня 2017 року становить 57 049 тис. грн., у тому числі:

- субординований борг - 60 000 тис.грн.;
- неамортизований дисконт – (10 277) тис.грн.;
- неамортизована премія – 6 794 тис.грн.;
- нараховані витрати - 532 тис.грн.

Кошти залучені відповідно до наступних договорів:

1. Додаткової угоди №1 від 28.04.2015 року про внесення змін щодо продовження строку залучення субординованого боргу до Договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу №2 від 25.11.2009 року на суму 32 000 000,00 грн. на строк до 28.04.2021 року з процентною ставкою 6%.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків було надано Дозвіл Банку на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку від 25 листопада 2009 року. Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем 28.04.2015 року за №182 було надано рішення Про внесення змін до дозволу в частині продовження його дії у зв’язку з продовженням строку дії договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

2. Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 28.04.2015 року на суму 28 000 000,00 грн. на строк до 28.04.2021 року з плаваючою процентною ставкою, яка вираховується як облікова ставка НБУ плюс 1,5%.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем 28.04.2015 року за №181 було надано рішення Дозвіл Банку на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Капіталізація процентів за вищевказаними Договорами не здійснюється.

ПРИМІТКА 12. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	4	5
1	Залишок на початок звітного періоду	0	374
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(82)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	0	(82)
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	0	(82)
4	Залишок на кінець періоду	0	292

ПРИМІТКА 13. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017			31.12.2016		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	944	0	944	1 395	0	1 395
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	58 924	0	58 924	59 969	0	59 969
3	Інвестиційна нерухомість	0	27 843	27 843	0	27 855	27 855
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	0	248	248	0	248
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 910	28 910	0	28 978	28 978
6	Інші фінансові активи	0	0	0	31	0	31
7	Інші активи	1 002	0	1 002	922	0	922
8	Усього активів	61 118	56 753	117 871	62 565	56 833	119 398
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів	24	0	24	20	0	20
10	Резерви за зобов'язаннями	111	0	111	111	0	111
11	Інші фінансові зобов'язання	1	0	1	3	0	3
12	Інші зобов'язання	354	0	354	362	0	362
13	Субординований борг	532	56 517	57 049	377	56 389	56 766
14	Усього зобов'язань	1 022	56 517	57 539	873	56 389	57 262

ПРИМІТКА 14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017		31.03.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	21	21
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	1 902	1 902
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 354	2 354	1 161	1 161
4	Усього процентних доходів	2 354	2 354	3 084	3 084

	Процентні витрати:				
5	Інші залучені кошти	(1 672)	(1 672)	(2 219)	(2 219)
6	Усього процентних витрат	(1 672)	(1 672)	(2 219)	(2 219)
7	Чистий процентний дохід/(витрати)	682	682	865	865

ПРИМІТКА 15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017		31.03.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
	Комісійні доходи:				
1	Розрахунково-касові операції	25	25	8	8
2	Усього комісійних доходів	25	25	8	8
	Комісійні витрати:				
3	Розрахунково-касові операції	(4)	(4)	(3)	(3)
4	Інші	(2)	(2)	(1)	(1)
5	Усього комісійних витрат	(6)	(6)	(4)	(4)
6	**Чистий комісійний дохід/витрати**	19	19	4	4

ПРИМІТКА 16. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017		31.03.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(1 666)	(1 666)	(1 478)	(1 478)
2	Амортизація основних засобів	(135)	(135)	(126)	(126)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(11)	(11)	(12)	(12)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(497)	(497)	(317)	(317)
5	Професійні послуги	(33)	(33)	(11)	(11)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	(5)	(2)	(2)
7	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(72)	(72)	(121)	(121)
8	Інші	(74)	(74)	(23)	(23)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 493)	(2 493)	(2 090)	(2 090)

ПРИМІТКА 17. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 804)	(1 146)
2	Прибуток/(збиток) за рік	(1 804)	(1 146)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	240	236
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	(7,52)	(4,86)

ПРИМІТКА 18. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31.03.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	Доходи від зовнішніх клієнтів:	0	26	2 354	0	2 380
1	Процентні доходи	0	0	2 354	0	2 354
2	Комісійні доходи	0	25	0	0	25
3	Інші операційні доходи	0	1	0	0	1
4	Усього доходів сегментів	0	26	2 354	0	2 380
5	Процентні витрати	(775)	(897)	0	0	(1 672)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	(15)	0	0	(15)
7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1	1	0	0	2
8	Комісійні витрати	(4)	(2)	0	0	(6)
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(125)	(102)	(2 266)	0	(2 493)
10	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(903)	(989)	88	0	(1 804)

Таблиця 18.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31.03.2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	Доходи від зовнішніх клієнтів:	0	29	3 064	87	3 180
1	Процентні доходи	0	21	3 064	0	3 084
2	Комісійні доходи	0	8	0	0	8
3	Інші операційні доходи	0	1	0	87	88
4	Усього доходів сегментів	0	29	3 064	87	3 180
5	Процентні витрати	(1 380)	(839)	0	0	(2 219)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	3	0	0	3
7	Результат від операцій з іноземною валютою	(2)	(2)	0	0	(4)
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2	2	0	0	4
9	Комісійні витрати	(2)	(2)	0	0	(4)
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(0)	(19)	(2 014)	(57)	(2 090)
11	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(1 382)	(843)	1 050	30	(1 146)

* Рядок 3 "Інші операційні доходи" за сегментом "Інші сегменти та операції" включає дохід від оперативного лізингу (оренди) в сумі 87 тис.грн.

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.03.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші	Усього

		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами	сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	726	218	58 924	0	59 868
2	Усього активів сегментів	726	218	58 924	0	59 868
3	Нерозподілені активи*	63	51	1 136	0	1 250
4	Усього активів	789	269	60 060	0	51 118
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
5	Зобов'язання сегментів	31 164	21 909	0	0	57 073
6	Усього зобов'язань сегментів	31 164	21 909	0	0	57 073
7	Нерозподілені зобов'язання**	17	126	323	0	466
8	Усього зобов'язань	35 181	22 035	323	0	57 539
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
9	Капітальні інвестиції	3 043	2 490	55 333	0	60 866
10	Амортизація	(206)	(167)	(3 740)	0	(4 113)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

витрати майбутніх періодів	171	тис.грн.
розрахунки за податками та обов’язковими платежами	897	тис.грн.
інші активи	182	тис.грн.

*Рядок 7 "Нерозподілені зобов'язання " включає:

забезпечення оплати відпусток	351	тис.грн.
резерви за потенційними зобов’язаннями	111	тис.грн.
інші зобов’язання	4	тис.грн.

Таблиця 18.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 139	256	59 969	0	61 364
2	Усього активів сегментів	1 139	256	59 969	0	61 364
3	Нерозподілені активи*	47	714	423	16	1 201
4	Усього активів	1 186	970	60 392	16	62 565
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
5	Зобов'язання сегментів	17 522	39 267	0	0	56 789
6	Усього зобов'язань сегментів	17 522	39 267	0	0	56 789
7	Нерозподілені зобов'язання**	21	262	183	7	473
8	Усього зобов'язань	17 543	39 529	183	7	57 262
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
9	Капітальні інвестиції	2 642	33 664	23 615	879	60 800
10	Амортизація	(172)	(2 196)	(1 541)	(57)	(3 966)

ПРИМІТКА 19. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ’ЯЗАНЬ

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату операції.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на

операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Справедлива вартість найкраще підтверджується існуючими ринковими цінами. Справедливу вартість інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі оціночних майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента.

Таблиця 19.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за І квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	944	0	0	944	944
1.1	готівкові кошти	436	0	0	436	436
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	150	0	0	150	150
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	358	0	0	358	358
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	58 924	0	0	58 924	58 924
2.1	Державні облігації	35 865	0	0	35 865	35 865
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	23 059			23 059	23 059
3	Інші фінансові активи:	0	0	0	0	0
3.1.	інші фінансові активи	0	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	27 843	0	27 843	27 843
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 910	0	28 910	28 910
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	28 799	0	28 799	28 799
5.2	нематеріальні активи	0	111	0	111	111
6	Усього активів	59 868	56 753	0	116 621	116 621
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ*ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	0	0	24	24	24
7.1	Інші юридичні особи	0	0	24	24	24
8	Інші фінансові зобов*язання	0	0	1	1	1

8.1	Інші фінансові зобов*язання	0	0	1	1	1
9	Субординований борг	0	0	57 049	57 049	57 049
10	**Усього фінансових зобов*язань**	**0**	**0**	**57 074**	**57 074**	**57 074**

Таблиця 19.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов’язань за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 395	0	0	1 395	1 395
1.1	готівкові кошти	512	0	0	512	512
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов*язкових резервів)	755	0	0	755	755
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	128	0	0	128	128
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	59 969	0	0	59 969	59 969
2.1	Державні облігації	40 924	0	0	40 924	40 924
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	19 045			19 045	19 045
3	Інші фінансові активи:	0	0	31	31	31
3.1.	інші фінансові активи	0	0	31	31	31
4	Інвестиційна нерухомість	0	27 855	0	27 855	27 855
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 978	0	28 978	28 978
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	28 864	0	28 864	28 864
5.2	нематеріальні активи	0	114	0	114	114
6	Усього активів	61 364	56 833	31	118 228	118 228
II	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	0	0	20	20	20
7.1	Інші юридичні особи	0	0	20	20	20
8	Інші фінансові зобов’язання	0	0	3	3	3
8.1	Інші фінансові зобов’язання	0	0	0	0	0
9	Субординований борг	0	0	56 766	56 766	56 766
10	**Усього зобов’язань**	**0**	**0**	**56 789**	**56 789**	**56 789**

ПРИМІТКА 20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвиц вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень. Протягом звітиого періоду та попереднього 2015 року Банк не здійснював операцій із пов'язаними сторонами.

Таблиця 34.1. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017		31.03.2016	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	494	156	393	342

Операції із суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами влади

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк був на 98,3275% у власності Держави під контролем Фонду державного майна України.

Суб'єкти господарюваиня, зв'язані із органамн державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади. Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади.

Протягом звітного та попереднього звітного року Банк здійснював наступні операції з суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами влади:

(тис.грп.)

Залишки за операціями із суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами державної влади	31.03.2017	31.12.2016
Кореспондентські рахунки в Національному банку України та у банках України	619	866
Цінні папери в портфелі банку до погашення	58 924	59 969
Субординований борг	57 049	56 766

Доходи та витрати за операціями із суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами державної влади	31.03.2017	31.03.2016
Процентні доходи за цінними паперами	2 354	3 064
Процентні витрати за субординованим боргом	1 672	2 219

ПРИМІТКА 21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після завершення проміжного звітного періоду та до дати складання цього звіту відсутні значні події, що могли б вплинути на результати цієї фінансової звітності, не відбувались.

Голова правління О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер Н.О. Зелепюк