

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 990 512	2 234 991
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 654 132	1 937 394
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 564 137	1 729 427
в іноземній валюті	69 196	53 176
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(836 645)	(719 393)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	89 995	207 967
в іноземній валюті	57 113	47 445
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(75 370)	(78 677)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	351 628	444 214
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 160 636	165 034
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	11 346	9 746
Відстрочений податковий актив	19 070	17 832
Основні засоби та нематеріальні активи	91 802	92 686
Інші фінансові активи, у т. ч.:	20 651	17 428
Інші активи, у т. ч.:	2 342	1 737
резерви під інші активи	(133)	(119)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 590	3 590
Усього активів, у т. ч.:	5 305 709	4 924 652
в іноземній валюті	4 518 149	3 606 699
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	31 402	230 930
в іноземній валюті	11 721	210 920
Кошти клієнтів, у т.ч.:	4 502 341	3 900 675
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 948 191	3 403 879
в іноземній валюті	284 587	277 616
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 926 715	1 661 841
в іноземній валюті	172 750	203 164
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	554 150	496 796
в іноземній валюті	490 016	370 003
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	189 700	162 938
в іноземній валюті	159 700	119 150
Резерви за зобов'язаннями	0	214
Інші фінансові зобов'язання	548	1 064
Інші зобов'язання	8 238	7 344
Субординований борг	264 021	264 021
Усього зобов'язань, у т. ч.:	4 806 550	4 404 248
в іноземній валюті	4 518 149	3 606 699
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(105 643)	(90 037)
Резервні та інші фонди банку	115 221	115 221
Резерви переоцінки	49 889	55 528
Усього власного капіталу	499 159	520 404
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 305 709	4 924 652

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	123 972	123 972	81 950	81 950
Процентні витрати	(65 127)	(65 127)	(28 521)	(28 521)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	58 845	58 845	53 429	53 429
Комісійні доходи	8 355	8 355	8 059	8 059
Комісійні витрати	(543)	(543)	(441)	(441)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	20 550	20 550	942	942
Результат від операцій з іноземною валютою	(222 171)	(222 171)	(47 791)	(47 791)
Результат від переоцінки іноземної валюти	251 819	251 819	49 860	49 860
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(113 897)	(113 897)	(21 574)	(21 574)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(15)	(15)	29	29
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	214	214	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	146	146
Інші операційні доходи	248	248	153	153
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 011)	(19 011)	(16 058)	(16 058)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(15 606)	(15 606)	26 754	26 754
Прибуток/(збиток)	(15 606)	(15 606)	26 754	26 754
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6 876)	(6 876)	1 121	1 121
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	1 237	1 237	(112)	(112)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(5 639)	(5 639)	1 009	1 009
Усього сукупного доходу	(21 245)	(21 245)	1 009	1 009
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(376.06)	(376.06)	664.67	664.67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(376.06)	(376.06)	664.67	664.67
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(376.06)	(376.06)	664.67	664.67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(376.06)	(376.06)	664.67	664.67

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за I квартал 2015 року

- 1). Станом на 01.04.2015 р. справи за позовом до Банку у судах не розглядались.
- 2). Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань немає.
- 3). Зобов'язань з капітальних вкладень немає.
- 4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 732 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 150 тис.грн.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 078	124
2	Від 1 до 5 років	654	2 914
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 732	3 038

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 527 058	1 503 664
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	482	6 370
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(214)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 527 540	1 509 820

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 448 157	1 455 873
2	Долар США	79 383	53 947
3	Євро	0	0
4	Інші		
5	Усього	1 527 540	1 509 820

