

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за II квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 619 170	849 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	7 944	12 304
Кошти в інших банках, у т. ч.:	17 813	0
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 200)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 092 520	2 729 685
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 883 260	2 488 135
в іноземній валюті	58 457	41 872
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(479 165)	(452 510)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	209 260	241 550
в іноземній валюті	57 449	43 318
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(51 861)	(39 474)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	158 656	106 598
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	50 003
Інвестиційна нерухомість	2 816	2 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 136	901
Відстрочений податковий актив	272	383
Основні засоби та нематеріальні активи	93 906	95 629
Інші фінансові активи, у т. ч.:	13 240	61 144
резерви під інші фінансові активи	(1 566)	(169)
Інші активи, у т. ч.:	1 640	1 990
резерви під інші активи	(189)	(186)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	785	785
Усього активів, у т. ч.:	4 013 898	3 912 133
в іноземній валюті	2 917 009	1 735 225

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	526 330	119 073
в іноземній валюті	353 911	
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 730 665	3 043 202
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 243 719	2 474 994
в іноземній валюті	93 510	89 788
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 789 383	808 974
в іноземній валюті	51 423	56 341
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	486 946	568 208
в іноземній валюті	328 151	304 101
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	138 841	147 761
в іноземній валюті	92 146	50 177
Резерви за зобов'язаннями	48	146
Інші фінансові зобов'язання	488	52 882
Інші зобов'язання	6 373	5 151
Субординований борг	86 599	86 628
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 350 503	3 307 082
в іноземній валюті	2 917 009	1 735 225
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	57 327	32 028
Резерви та інші фонди банку	115 221	83 346
Резерви переоцінки	51 155	49 985
Усього власного капіталу	663 395	605 051
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 013 898	3 912 133

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2014 року

Голова Правління _____ **Андрєвська В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Заступник головного бухгалтера _____ **Кондрат'єва Ю.В.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	89 350	171 300	86 540	165 814
Процентні витрати	(28 859)	(57 380)	(34 773)	(69 906)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні)	60 491	113 920	51 767	95 908
Комісійні доходи	9 289	17 348	9 706	18 359
Комісійні витрати	(429)	(869)	(292)	(565)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через	(4 353)	(3 411)	1 327	3 695
Результат від продажу цінних паперів у портфелі	0	0	0	6
Результат від операцій з іноземною валютою	(14 823)	(62 615)	1 173	1 788
Результат від переоцінки іноземної валюти	17 248	67 108	(620)	(449)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(20 420)	(41 994)	(32 255)	(47 950)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(32)	(3)	19	148
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на	0	0	0	215
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(48)	98	0	0
Інші операційні доходи	298	451	321	595
Адміністративні та інші операційні витрати	(16 801)	(32 860)	(18 126)	(36 304)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	30 420	57 173	13 020	35 446
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	435
Прибуток/(збиток)	30 420	57 173	13 020	35 881
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на	180	1 301	(97)	431
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним	(18)	(130)	10	(43)
Інший сукупний дохід після оподаткування	162	1 171	(87)	388
Усього сукупного доходу	30 582	58 344	12 933	36 269
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	733.00	1 377.67	313.73	864.59
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну	733.00	1 377.67	313.73	864.59
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	733.00	1 377.67	313.73	864.59
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну	733.00	1 377.67	313.73	864.59

Затверджено до випуску та підписано
"15" липня 2014 року

Голова Правління _____ **Андресвська В.О.**
(підпис, ініціали, прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заступник головного бухгалтера _____ **Кондрат'сва Ю.В.**
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за II квартал 2014 року

- 1). Станом на 01.07.2014 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) - 1 512 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 33 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Рядо	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	677	124
2	Від 1 до 5 років	835	2 914
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 512	3 038

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядо	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 479 222	1 072 059
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	1 527	6 661
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(48)	(146)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 480 701	1 078 574

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядо	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 432 287	1 041 677
2	Долар США	48 414	36 897
3	Євро	0	0
4	Інші		
5	Усього	1 480 701	1 078 574

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядо	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери				
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	77 597	(77 597)	16 554	(16 554)
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Інші (майнові права на грошові кошти)	86 000	(86 000)	0	0
7	Усього	163 597	(163 597)	16 554	(16 554)

Затверджено до випуску та підписано

“15” липня 2014 року

Голова Правління _____ **Андрєвська В.О.**
(підпис, ініціали, прізвище)

Заступник головного бухгалтера _____ **Кондрат'єва Ю.В.**
(підпис, ініціали, прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка. Окремі показники діяльності банку за II квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	526 701	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	15.57	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних	11.59	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	75.96	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.25	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	327.17	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.08	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.14	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.99	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	1 597 258	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	265	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	473 495	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 674	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	1 351 780	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	275 205	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	577 198	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	144 379	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	144 236	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	104 317	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1 377.67	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0.00	x
16.2	Привілейовану акцію	0.00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "Промислова група "Монієр", 804, 1) пряма участь - 49.9976%, 2) опосередкована участь - 0%, 3) загальна участь - 49.9976%.	x

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2014 року

Голова Правління Андрєвська В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)Заступник головного бухгалтера Кондрат'єва Ю.В.
(підпис, ініціали, прізвище)Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)