

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 299 637	2 234 991
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 624 172	1 937 394
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 560 265	1 729 427
в іноземній валюті	56 524	53 176
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(837 836)	(719 393)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	63 907	207 967
в іноземній валюті	26 825	47 445
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(57 242)	(78 677)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	166 350	444 214
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	720 394	165 034
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиційна нерухомість	37 500	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	11 346	9 746
Відстрочений податковий актив	19 070	17 832
Основні засоби та нематеріальні активи	90 785	92 686
Інші фінансові активи, у т. ч.:	21 472	17 428
Інші активи, у т. ч.:	2 606	1 737
резерви під інші активи	(162)	(119)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	4 245	3 590
Усього активів, у т. ч.:	3 997 577	4 924 652
в іноземній валюті	3 908 456	3 606 699
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	19 681	230 930
в іноземній валюті	0	210 920
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 118 650	3 900 675
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 669 223	3 403 879
в іноземній валюті	131 607	277 616
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 870 367	1 661 841
в іноземній валюті	48 782	203 164
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	449 427	496 796
в іноземній валюті	375 522	370 003
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	183 268	162 938
в іноземній валюті	145 687	119 150
Резерви за зобов'язаннями	0	214
Інші фінансові зобов'язання	1 343	1 064
Інші зобов'язання	8 253	7 344
Субординований борг	263 914	264 021
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 411 841	4 404 248
в іноземній валюті	3 908 456	3 606 699
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	71 126	(90 037)
Резервні та інші фонди банку	25 031	115 221
Резерви переоцінки	49 887	55 528
Усього власного капіталу	585 736	520 404
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 997 577	4 924 652

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2015 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	137 295	261 268	89 350	171 300
Процентні витрати	(79 215)	(144 342)	(28 859)	(57 380)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	58 080	116 926	60 491	113 920
Комісійні доходи	9 254	17 608	9 289	17 348
Комісійні витрати	(598)	(1 142)	(429)	(869)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	27 311	47 861	(4 353)	(3 411)
Результат від операцій з іноземною валютою	59 254	(162 917)	(14 823)	(62 615)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(63 849)	187 970	17 248	67 108
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	17 404	(96 493)	(20 420)	(41 994)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(29)	(43)	(32)	(3)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	214	(48)	98
Інші операційні доходи	307	555	298	451
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 555)	(39 566)	(16 801)	(32 860)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	86 579	70 973	30 420	57 173
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	86 579	70 973	30 420	57 173
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4)	(6 880)	180	1 301
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	1	1 239	(18)	(130)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(3)	(5 641)	162	1 171
Усього сукупного доходу	86 576	65 332	30 582	58 344
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2 086.25	1 710.19	733.00	1 377.67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2 086.25	1 710.19	733.00	1 377.67
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2 086.25	1 710.19	733.00	1 377.67
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2 086.25	1 710.19	733.00	1 377.67

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

- 1). Станом на 01.07.2015 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) - 1 358 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 254 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	967	124
2	Від 1 до 5 років	391	2 914
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 358	3 038

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 493 341	1 503 664
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	9 322	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	1 502 663	1 509 820

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 431 622	1 455 873
2	Долар США	71 041	53 947
3	Євро	0	0
4	Інші		
5	Усього	1 502 663	1 509 820

