

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 565 548	849 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	12 304
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 922 227	2 729 685
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 721 182	2 488 135
в іноземній валюті	57 638	41 872
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(677 956)	(452 510)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	201 045	241 550
в іноземній валюті	41 954	43 318
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(65 845)	(39 474)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	119 944	106 598
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	110 023	50 003
Інвестиційна нерухомість	0	2 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 535	901
Відстрочений податковий актив	0	383
Основні засоби та нематеріальні активи	93 359	95 629
Інші фінансові активи, у т. ч.:	13 442	61 144
резерви під інші фінансові активи	(1 598)	(169)
Інші активи, у т. ч.:	3 541	1 990
резерви під інші активи	(125)	(186)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 590	785
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 839 209</b>	<b>3 912 133</b>
в іноземній валюті	2 848 231	1 735 225
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	277 257	119 073
в іноземній валюті	197 361	0
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 781 670	3 043 202
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 296 238	2 474 994
в іноземній валюті	75 201	89 788
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	689 308	808 974
в іноземній валюті	25 129	56 341
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	485 432	568 208
в іноземній валюті	336 235	304 101
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	137 518	147 761
в іноземній валюті	93 403	50 177
Відстрочені податкові зобов'язання	43	0
Резерви за зобов'язаннями	49	146
Інші фінансові зобов'язання	331	52 882
Інші зобов'язання	7 022	5 151
Субординований борг	278 661	86 628
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>3 345 033</b>	<b>3 307 082</b>
в іноземній валюті	2 848 231	1 735 225
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(112 698)	32 028
Резервні та інші фонди банку	115 221	83 346
Резерви переоцінки	51 961	49 985
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>494 176</b>	<b>605 051</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 839 209</b>	<b>3 912 133</b>

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за III квартал 2014 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	92 086	263 386	89 105	254 918
Процентні витрати	(33 892)	(91 272)	(34 707)	(104 612)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>58 194</b>	<b>172 114</b>	<b>54 398</b>	<b>150 306</b>
Комісійні доходи	9 169	26 517	9 316	27 676
Комісійні витрати	(348)	(1 217)	(328)	(893)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	801	(2 609)	524	4 219
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(440)	(440)	(312)	(306)
Результат від операцій з іноземною валютою	(9 494)	(72 108)	1 171	2 959
Результат від переоцінки іноземної валюти	5 272	72 379	3	(445)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(216 695)	(258 689)	(17 838)	(65 788)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	61	57	(88)	59
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	842	1 057
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	97	0	0
Інші операційні доходи	292	743	639	1 233
Адміністративні та інші операційні витрати	(16 836)	(49 696)	(17 730)	(54 034)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(170 025)</b>	<b>(112 852)</b>	<b>30 597</b>	<b>66 043</b>
Витрати на податок на прибуток	0	0	(528)	(94)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(170 025)</b>	<b>(112 852)</b>	<b>30 069</b>	<b>65 949</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 120	2 421	(294)	137
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(315)	(445)	29	(13)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>805</b>	<b>1 976</b>	<b>(265)</b>	<b>124</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(169 220)</b>	<b>(110 875)</b>	<b>29 804</b>	<b>66 073</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(4096.99)	(2719.32)	724.55	1 589.14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(4096.99)	(2719.32)	724.55	1 589.14
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(4096.99)	(2719.32)	724.55	1 589.14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(4096.99)	(2719.32)	724.55	1 589.14

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку за III квартал 2014 року**

- 1). Станом на 01.10.2014 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) - 1 485 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 53 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	733	124
2	Від 1 до 5 років	752	2 914
3	Понад 5 років		
4	<b>Усього</b>	<b>1 485</b>	<b>3 038</b>

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 534 946	1 072 059
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	983	6 661
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(49)	(146)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 535 880</b>	<b>1 078 574</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 483 250	1 041 677
2	Долар США	52 630	36 897
3	Євро	0	0
4	Інші		
5	<b>Усього</b>	<b>1 535 880</b>	<b>1 078 574</b>

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

(тис. грн.)

Рядо к	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	58 590	(58 590)	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)	0	0	0	0
7	<b>Усього</b>	<b>58 590</b>	<b>(58 590)</b>	<b>16 554</b>	<b>(16 554)</b>

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2014 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	521 790	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17.61	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.93	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	120.42	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента	24.73	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	333.44	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 (%)	-3.93	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	1 629 283	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	202	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	448 989	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 967	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	1 008 432	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	61 520	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	814 730	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	398 916	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	315 355	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	275 841	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-2 719.32	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" жовтня 2014 року

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

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **Маркіна О.О.**  
(підпис, ініціали, прізвище)

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