

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 234 991	849 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	12 304
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 937 394	2 729 685
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 729 427	2 488 135
в іноземній валюті	53 176	41 872
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(719 393)	(452 510)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	207 967	241 550
в іноземній валюті	47 445	43 318
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(78 677)	(39 474)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	444 214	106 598
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	165 034	50 003
Інвестиційна нерухомість	0	2 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9 746	901
Відстрочений податковий актив	17 832	383
Основні засоби та нематеріальні активи	92 686	95 629
Інші фінансові активи, у т. ч.:	17 428	61 144
резерви під інші фінансові активи	0	(169)
Інші активи, у т. ч.:	1 737	1 990
резерви під інші активи	(119)	(186)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 590	785
Усього активів, у т. ч.:	4 924 652	3 912 133
в іноземній валюті	3 606 699	1 735 225
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	230 930	119 073
в іноземній валюті	210 920	0
Кошти клієнтів, у т.ч.:	3 900 675	3 043 202
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 403 879	2 474 994
в іноземній валюті	277 616	89 788
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 661 841	808 974
в іноземній валюті	203 164	56 341
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	496 796	568 208
в іноземній валюті	370 003	304 101
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	162 938	147 761
в іноземній валюті	119 150	50 177
Резерви за зобов'язаннями	214	146
Інші фінансові зобов'язання	1 064	52 882
Інші зобов'язання	7 344	5 151
Субординований борг	264 021	86 628
Усього зобов'язань, у т. ч.:	4 404 248	3 307 082
в іноземній валюті	3 606 699	1 735 225
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(90 037)	32 028
Резервні та інші фонди банку	115 221	83 346
Резерви переоцінки	55 528	49 985
Усього власного капіталу	520 404	605 051
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 924 652	3 912 133

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за IV 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	103 996	367 382	94 004	348 922
Процентні витрати	(44 401)	(135 674)	(33 507)	(138 120)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	59 595	231 708	60 497	210 802
Комісійні доходи	7 238	33 755	10 313	37 989
Комісійні витрати	(387)	(1 604)	(250)	(1 143)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	10	10	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	6 312	3 703	351	4 570
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(440)	0	(306)
Результат від операцій з іноземною валютою	(18 879)	(90 987)	3 228	6 187
Результат від переоцінки іноземної валюти	23 619	95 998	(462)	(907)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(53 127)	(311 816)	(77 415)	(143 203)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	6	64	605	665
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	1 058
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(166)	(68)	(146)	(146)
Інші операційні доходи	171	914	164	1 397
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 389)	(70 085)	(21 304)	(75 339)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 003	(108 848)	(24 419)	41 624
Витрати на податок на прибуток	18 658	18 658	(9 656)	(9 749)
Прибуток/(збиток)	22 661	(90 190)	(34 075)	31 875
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 350	6 771	396	533
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(783)	(1 228)	(40)	(53)
Інший сукупний дохід після оподаткування	3 567	5 543	356	480
Усього сукупного доходу	26 228	(84 647)	(33 718)	32 355
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	546.06	(2 173.26)	(821.07)	768.07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	546.06	(2 173.26)	(821.07)	768.07
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	546.06	(2 173.26)	(821.07)	768.07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	546.06	(2 173.26)	(821.07)	768.07

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

- 1). Станом на 01.01.2015 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) - 1 857 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 158 тис.грн.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 017	124
2	Від 1 до 5 років	840	2 914
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 857	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	1 503 664	1 072 059
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	6 370	6 661
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(214)	(146)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 509 820	1 078 574

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 455 873	1 041 677
2	Долар США	53 947	36 897
3	Євро	0	0
4	Інші		
5	Усього	1 509 820	1 078 574

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

(тис. грн.)

Рядок	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	0	0	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	Усього	0	0	16 554	(16 554)

Примітка. Окремі показники діяльності банку за IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	602 537	не менше 500 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20.14	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	107.29	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.49	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	278.10	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.08	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.11	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	-2.28	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	1 663 551	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	330	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	375 689	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	950	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	1 047 228	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	62 518	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	622 060	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	289 103	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	553 141	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	445 383	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-2 173.26	x
15	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:		x
15.1	Просту акцію	0.00	x
15.2	Привілейовану акцію	0.00	x
16	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

"21" січня 2015 року

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

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

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