

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	994 553	2 234 991
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 709 897	1 937 394
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 644 656	1 729 427
в іноземній валюті	52 612	53 176
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(855 535)	(719 393)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	65 241	207 967
в іноземній валюті	27 280	47 445
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(60 344)	(78 677)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	45 454	444 214
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(7)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	340 168	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	19 072	17 832
Основні засоби та нематеріальні активи	89 775	92 686
Інші фінансові активи, у т. ч.:	18 793	17 428
резерви під інші фінансові активи	0	0
Інші активи, у т. ч.:	2 041	1 737
резерви під інші активи	(182)	(119)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	4 245	3 590
Усього активів, у т. ч.:	3 272 844	4 924 652
в іноземній валюті	3 934 212	3 606 699
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	4 110	230 930
в іноземній валюті	0	210 920
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 371 993	3 900 675
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 973 113	3 403 879
в іноземній валюті	112 644	277 616
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 215 989	1 661 841
в іноземній валюті	53 497	203 164
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	398 880	496 796
в іноземній валюті	334 713	370 003
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	161 939	162 938
в іноземній валюті	130 153	119 150
Резерви за зобов'язаннями	561	214
Інші фінансові зобов'язання	485	1 064
Інші зобов'язання	8 145	7 344
Субординований борг	263 914	264 021
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 649 208	4 404 248
в іноземній валюті	3 934 212	3 606 699
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	109 030	(90 037)
Резервні та інші фонди банку	25 031	115 221
Резерви переоцінки	49 883	55 528
Усього власного капіталу	623 636	520 404
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 272 844	4 924 652

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III 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	88 629	349 896	92 086	263 386
Процентні витрати	(52 722)	(197 064)	(33 892)	(91 272)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	35 907	152 832	58 194	172 114
Комісійні доходи	10 255	27 863	9 169	26 517
Комісійні витрати	(613)	(1 755)	(348)	(1 217)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	6 917	54 778	801	(2 609)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(440)	(440)
Результат від операцій з іноземною валютою	(8 865)	(171 782)	(9 494)	(72 108)
Результат від переоцінки іноземної валюти	13 490	201 460	5 272	72 379
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 326	(95 166)	(216 695)	(258 689)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(20)	(63)	61	57
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(561)	(346)	(1)	97
Інші операційні доходи	432	986	292	743
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 364)	(59 930)	(16 836)	(49 696)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	37 904	108 877	(170 025)	(112 852)
Прибуток/(збиток)	37 904	108 877	(170 025)	(112 852)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	6 880	0	1 120	2 421
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(1 239)	0	(315)	(445)
Інший сукупний дохід після оподаткування	5 641	0	805	1 976
Усього сукупного доходу	43 545	108 877	(169 220)	(110 875)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	913.35	2 623,54	(4 096.99)	(2 719.32)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	913.35	2 623,54	(4 096.99)	(2 719.32)
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	913.35	2 623,54	(4 096.99)	(2 719.32)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	913.35	2 623,54	(4 096.99)	(2 719.32)

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

1). Станом на 01.10.2015 р. у суді розглядалась 1 справа за позовом до Банку:

Сторони	ПАТ "КБ "Надра" до АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (справа № 910/12014/15)
Суд	Київський апеляційний господарський суд
Сума позову	2 154 558,20 - стягнення коштів за попереднім договором щодо купівлі-продажу нерухомого майна від 29.09.2014р.
Дата подачі	07.07.2015 р. - ПАТ "КБ "Надра" подано Апеляційну скаргу.
Стан	Засідання призначалось на 01.10.2015р., але розгляд відкладено у зв'язку з відпусткою головуючого. Дата наступного судового засідання не призначена.

- 2). Можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань немає.
 3). Зобов'язань з капітальних вкладень немає.
 4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 020 тис.грн.
 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 367 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	851	124
2	Від 1 до 5 років	169	2 914
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	1 020	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	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	1 564 011	1 503 664
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	8 581	6 370
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(561)	(214)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 572 031	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	1 499 230	1 455 873
2	Долар США	72 801	53 947
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	1 572 031	1 509 820

