

**Звіт про фінансовий стан
за 1 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 168 461 | 131 463 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | | - |
| Кошти в інших банках, у тому числі: | 746 | 50 435 |
| в іноземній валюті | - | 6 308 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (5) | (4) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: | 263 380 | 237 541 |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі: | 256 118 | 232 287 |
| в іноземній валюті | 86 114 | 58 255 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (14 803) | (12 701) |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі: | 7 262 | 5 254 |
| в іноземній валюті | - | - |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (427) | (328) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж у тому числі: | - | - |
| резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж | (1) | - |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 5 003 | - |
| Інвестиційна нерухомість | 4 454 | 4 454 |
| Відстрочений податковий актив | 195 | 195 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 15 508 | 14 865 |
| Інші фінансові активи | 5 728 | 4 578 |
| резерви під інші фінансові активи | (7) | (3) |
| Інші активи | 1 107 | 1 176 |
| резерви під інші активи | (57) | (25) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | - |
| Усього активів, у тому числі: | 464 582 | 444 706 |
| В іноземній валюті | 177 517 | 131 567 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у тому числі: | 63 637 | 72 001 |
| в іноземній валюті | 23 530 | 23 092 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 249 050 | 226 031 |

| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Кошти юридичних осіб, у тому числі: | 90 424 | 104 698 |
| в іноземній валюті | 51 190 | 47 766 |
| Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі: | 87 258 | 87 407 |
| в іноземній валюті | 51 103 | 44 252 |
| Кошти фізичних осіб, у тому числі: | 158 626 | 121 333 |
| в іноземній валюті | 101 519 | 70 467 |
| Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі: | 32 636 | 21 020 |
| в іноземній валюті | 20 881 | 13 011 |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток | - | 566 |
| Резерви за зобов'язаннями | 100 | 289 |
| Інші фінансові зобов'язання | 7 048 | 2 699 |
| Інші зобов'язання | 3 752 | 2 732 |
| Усього зобов'язань, у тому числі: | 323 587 | 304 318 |
| В іноземній валюті | 176 668 | 141 369 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 120 000 | 120 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 659 | 2 052 |
| Резервні та інші фонди банку | 17 720 | 17 720 |
| Резерви переоцінки | 617 | 617 |
| Усього власного капіталу | 140 995 | 140 388 |
| Усього пасивів | 464 582 | 444 706 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signatures)

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 1 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 | 14 092 | 14 092 | 9 601 | 9 601 |
| Процентні витрати | (4 982) | (4 982) | (4 794) | (4 794) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 9 110 | 9 110 | 4 807 | 4 807 |
| Комісійні доходи | 3 739 | 3 739 | 3 341 | 3 341 |
| Комісійні витрати | (860) | (860) | (1 238) | (1 238) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 4 943 | 4 943 | 1 474 | 1 474 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (5 867) | (5 867) | 190 | 190 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (2 205) | (2 205) | (2 136) | (2 136) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (32) | (32) | 74 | 74 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 189 | 189 | (16) | (16) |
| Інші операційні доходи | 291 | 291 | 343 | 343 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (8 502) | (8 502) | (6 199) | (6 199) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 805 | 805 | 640 | 640 |
| Витрати на податок на прибуток | (198) | (198) | (150) | (150) |
| Прибуток/(збиток) | 607 | 607 | 490 | 490 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 12 | 12 |

| 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 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | - | - | 12 | 12 |
| Усього сукупного доходу | 607 | 607 | 503 | 503 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signatures in blue ink)

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 1 квартал 2015 року**

Таблиця 1. 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 | 28 398 | 24 360 |
| 2 | Експортні акредитиви | 7 899 | 5 218 |
| 3 | Гарантії видані | 509 | 8 385 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (100) | (289) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 36 707 | 37 674 |

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 27 996 | 30 493 |
| 2 | Доллар США | 539 | 231 |
| 3 | Інші | 8 172 | 6 950 |
| 4 | Усього | 36 707 | 37 674 |

Таблиця 3. Активи 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 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Інші | - | - | 29 535 | 29 232 |
| 2 | Усього | - | - | 29 535 | 29 232 |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе



**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 1 квартал 2015 року**

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис. грн.) | 140 943 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 42,32 | не менше 10% |
| 3 | Поточна ліквідність (%) | 83,47 | не менше 40% |
| 4 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 21,80 | не більше 25% |
| 5 | Великі кредитні ризики (%) | 97,64 | не більше 800% |
| 6 | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) | 0,09 | не більше 5% |
| 7 | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 0,29 | не більше 30% |
| 8 | Рентабельність активів (%) | 0,59 | x |
| 9 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.) | 130 959 | x |
| 9.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 573 | x |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.) | 158 504 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 1 042 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.) | 2 683 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | - | x |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.) | 4 852 | x |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 1 313 | x |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.) | 16 355 | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 12 403 | x |
| 14 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво) | 108 532 | x |
| 15 | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку | Городницький Володимир Ігоревич (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 97%: пряма участь – 49.83%, опосередкована участь – 47.17% | x |

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | <p>Городницька Тетяна Ігорівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі - 97%: пряма участь – 25.16%, опосередкована участь – 71.84%</p> <p>Городницький Ігор Зіновійович (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 97%: пряма участь – 22.01%, опосередкована участь – 74.99%</p> | |

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління _____

С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер _____

А.Т.Ахе