

**Звіт про фінансовий стан  
за 3 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	87 468	131 463
Кошти в інших банках, у тому числі:	2 931	50 435
в іноземній валюті	2 925	6 308
резерви під знецінення коштів в інших банках	(83)	(4)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	217 458	237 541
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	212 985	232 287
в іноземній валюті	64 257	58 255
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21 479)	(12 701)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	4 473	5 254
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(728)	(328)
Цінні папери в портфелі банку до погашення у тому числі:	95 720	-
резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-
Інвестиційна нерухомість	6 943	4 454
Відстрочений податковий актив	195	195
Основні засоби та нематеріальні активи	13 783	14 865
Інші фінансові активи	6 504	4 578
резерви під інші фінансові активи	(12)	(3)
Інші активи	1 796	1 176
резерви під інші активи	(53)	(25)
<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>432 798</b>	<b>444 706</b>
В іноземній валюті	105 154	131 567
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у тому числі:	-	72 001
в іноземній валюті	-	23 092
Кошти клієнтів, у т. ч.:	266 402	226 031

Найменування статті		На кінець попереднього фінансового року
1		3
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	95 630	104 698
в іноземній валюті	8 215	47 766
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	89 055	87 407
в іноземній валюті	7 536	44 252
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	170 772	121 333
в іноземній валюті	96 068	70 467
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	48 367	21 020
в іноземній валюті	33 438	13 011
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	-	566
Резерви за зобов'язаннями	96	289
Інші фінансові зобов'язання	6 741	2 699
Інші зобов'язання	4 172	2 732
<b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>	<b>277 411</b>	<b>304 318</b>
В іноземній валюті	104 298	141 369
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120 000	120 000
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	11 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 618	2 052
Резервні та інші фонди банку	17 770	17 720
Резерви переоцінки	-	617
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>155 387</b>	<b>140 388</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>432 798</b>	<b>444 706</b>

Затверджено до випуску та підписано

"16" жовтня 2015 року



Головний бухгалтер

*(Handwritten signature of S.B. Stoyanov)*

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за 3 квартал 2015 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	20 242	49 939	12 520	33 267
Процентні витрати	(6 853)	(17 990)	(4 873)	(14 613)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13 389	31 949	7 647	18 654
Комісійні доходи	3 498	10 331	3 044	9 420
Комісійні витрати	(903)	(2 755)	(704)	(3 077)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(21)	(21)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	431	431
Результат від операцій з іноземною валютою	2 122	8 388	2 416	4 116
Результат від переоцінки іноземної валюти	(19)	(5 931)	132	(578)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 223)	(9 263)	(5 335)	(7 989)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(9)	(28)	8	190
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3)	193	(133)	(223)
Інші операційні доходи	202	576	492	1291
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 775)	(28 656)	(7 551)	(20 615)



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
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 258	4 782	448	1 622
Витрати на податок на прибуток	(292)	(783)	(151)	(491)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 965</b>	<b>3 999</b>	<b>297</b>	<b>1 130</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(414)	(483)
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	(414)	(483)
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>2 965</b>	<b>3 999</b>	<b>(117)</b>	<b>647</b>

Затверджено до випуску та підписано

"16" жовтня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signatures)*

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"  
за 3 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	37 333	24 360
2	Експортні акредитиви	374	5 218
3	Гарантії видані	1 682	8 385
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(96)	(289)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	39 293	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	36 146	30 493
2	Доллар США	2 773	231
3	Євро	-	-
4	Інші	374	6 950
5	Усього	39 293	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" жовтня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе



**Примітка "Окремі показники діяльності банку"  
за 3 квартал 2015 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	153 107	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	58,51	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	110,94	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,34	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	55,70	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	3,68	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	138 914	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	772	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	111 495	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	961	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	2 103	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	17	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	162	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	130	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	31 665	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20423	x
12	Рентабельність активів (%)	1,25	x
13	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	95 457	x
14	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<b>Городницький Володимир Ігоревич</b> (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><b>Городницька Тетяна Ігорівна</b> (код країни 804)  - загальний відсоток у статутному капіталі - 97%:  пряма участь – 25.16%,  опосередкована участь – 71.84%</p> <p><b>Городницький Ігор Зіновійович</b> (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 97%:  пряма участь – 22.01%,  опосередкована участь – 74.99%</p>	

Затверджено до випуску та підписано

"16" жовтня 2015 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе