

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 415 403	6 843 152
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	2 722 183	169 235
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	718 634	15 228
в іноземній валюті	718 614	15 228
резерви під знецінення коштів в інших банках	(8 930)	(12 465)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	25 961 118	29 914 179
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	18 366 597	21 156 568
в іноземній валюті	5 223 116	7 816 594
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 374 513)	(3 573 496)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	7 594 521	8 757 610
в іноземній валюті	2 942 261	4 658 273
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 918 895)	(10 292 947)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	882 330	4 682 058
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(14 391)	(21 579)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	4 146 723	239 415
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	206 080	206 080
Інвестиційна нерухомість	143 543	145 962
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	214 123	215 052
Відстрочений податковий актив	1 080 580	978 205
Основні засоби та нематеріальні активи	2 305 432	2 505 665
Інші фінансові активи, у т. ч.:	636 680	535 257
резерви під інші фінансові активи	(45 486)	(39 493)
Інші активи, у т. ч.:	157 776	156 569
резерви під інші активи	(96 163)	(57 058)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	48 141	50 576
Усього активів, у т. ч.:	52 638 746	46 656 633
в іноземній валюті	20 280 060	16 979 774

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	5 179 998	5 378 288
в іноземній валюті	5 099 318	5 054 614
Кошти клієнтів, у т. ч.:	35 319 475	28 800 408
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	20 426 574	14 592 924
в іноземній валюті	3 534 363	3 655 692
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	16 185 036	10 905 539
в іноземній валюті	3 239 229	2 961 738
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	14 892 902	14 207 484
в іноземній валюті	6 653 638	6 066 247
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 222 547	6 399 633
в іноземній валюті	2 362 992	1 821 372
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 902	2 883
Відстрочені податкові зобов'язання	22 029	22 653
Резерви за зобов'язаннями	57 606	41 802
Інші фінансові зобов'язання	1 563 759	1 422 531
Інші зобов'язання	232 930	315 207
Субординований борг	6 416 891	4 727 360
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	48 795 590	40 711 132
в іноземній валюті	22 122 552	20 002 171
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	3 002 775	3 002 775
Емісійні різниці	3 033 306	3 033 306
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 342 113)	(1 301 940)
Резервні та інші фонди банку	316 916	316 916
Резерви переоцінки	832 272	894 444
Усього власного капіталу	3 843 156	5 945 501
Усього зобов'язань та власного капіталу	52 638 746	46 656 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

09 жовтня 2015 р.



(Handwritten signature)

В. Лавренчук

Л. Макаренко

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

При здійсненні банківських операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку у разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися (розглядаються) у суді, складає 348 802 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені не на користь Банку. Слід зазначити, що 92 % з вказаних потенційних збитків, складають вимоги в розмірі 15,1 млн. долларів по одній справі про стягнення з Банку збитків, що розглядається в судових інстанціях Молдови.

б) потенційні податкові зобов'язання:

Банк вважає, що він дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку не має.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями:

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів становила 66 314 тис. грн. (у т.ч.: комп'ютерного обладнання 20 800 тис. грн., будівництва та реконструкцій приміщень банку 8 383 тис.грн., придбання програмного забезпечення 18 223 тис.грн., придбання інших основних засобів 18 908 тис.грн.). Суми цих зобов'язань не підпадають під формування резерву, так як не виникає ризиків для Банку під час їх виникнення.

г) зобов'язання з оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 1.
Майбутні мінімальні орендні платежі за не відмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	52 223	109 796
2	Від 1 до 5 років	26 238	58 336
3	Понад 5 років	9 960	12 392
4	Усього	88 421	180 524

д) інші регуляторні наслідки:

Банк укладає договори з іншими Банками, які містять умови щодо фінансових показників діяльності. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального показника достатності капіталу на рівні не менше 10% (фактично 13,23%), обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати певний рівень ліквідності. Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року Банк дотримувався всіх умов щодо фінансових показників діяльності, передбачених договорами.

е) зобов'язання, з кредитування:

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	9 314 595	8 240 309
3	Експортні акредитиви	0	9 090
4	Імпортні акредитиви	82 284	68 324
5	Гарантії видані	1 902 513	1 844 579
6	Інші	1 766 936	576 609
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(45 109)	(39 620)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	13 021 219	10 699 291

Банк не несе ризиків по зобов'язанням з кредитування, що надані і відповідно не формує резерви, так як такі зобов'язання для Банку є відкличними. По наданим гарантіям та акредитивам Банк має незначний ризик і формує резерви під такі операції.

Таблиця 3.
Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	10 882 333	8 297 603
2	Долар США	1 448 270	1 745 852
3	Євро	686 060	631 881
4	Інші	4 556	23 955
5	Усього	13 021 219	10 699 291

i) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядження ними:

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	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Інші	0	0	0	0
7	Усього	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Головний бухгалтер

09 жовтня 2015 р.



В. Лавренчук

Л. Макаренко