

Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
 тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
 МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 квартал 2015 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|---------------------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>АКТИВИ</i> | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 8 073 | 55 538 |
| 2 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1 686 | 3 309 |
| 3 | Торгові цінні папери | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках, у т.ч.: | 51 672 | 63 218 |
| 4.1 | в іноземній валюті | 517 | 47 845 |
| 4.2 | резерви під знецінення коштів в інших банках | - | (150) |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: | 9 818 | 55 349 |
| 5.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі: | 710 | 33 031 |
| 5.1.1 | в іноземній валюті | - | 31 944 |
| 5.1.2 | резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (813) | (43 900) |
| 5.2 | кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі: | 9 108 | 22 318 |
| 5.2.1 | в іноземній валюті | 8 995 | 16 480 |
| 5.2.2 | резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (8 355) | (25 084) |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.: | 12 | 12 |
| 6.1 | резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (1) | (1) |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | 360 | 33 494 |
| 8 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1 392 | 1 392 |
| 9 | Відстрочений податковий актив | 5 869 | 7 381 |
| 10 | Основні засоби та нематеріальні активи | 5 157 | 8 568 |
| 11 | Інші фінансові активи, у т.ч.: | 634 | 454 |
| 11.1 | резерви під інші фінансові активи | (3 410) | (1 190) |
| 12 | Інші активи, у т.ч.: | 39 913 | 38 019 |
| 12.1 | резерви під інші активи | (4 393) | (4 338) |
| 13 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 173 961 | 245 236 |
| 14 | Усього активів, у тому числі: | 298 547 | 511 970 |
| 14.1 | в іноземній валюті | 16 600 | 104 592 |
| <i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i> | | | |
| 15 | Кошти банків, у тому числі: | 96 810 | 191 277 |
| 15.1 | в іноземній валюті | 2 289 | 32 376 |
| 16 | Кошти клієнтів, у т.ч.: | 74 121 | 176 382 |
| 16.1 | кошти юридичних осіб, у т.ч.: | 63 816 | 162 941 |
| 16.1.1 | в іноземній валюті | 10 273 | 104 269 |
| 16.1.2 | кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі: | 22 909 | 26 970 |
| 16.1.2.1 | в іноземній валюті | 2 411 | 3 345 |
| 16.2 | кошти фізичних осіб, у тому числі: | 10 305 | 13 441 |
| 16.2.1 | в іноземній валюті | 5 517 | 7 573 |
| 16.2.2 | кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі: | 9 241 | 9 170 |
| 16.2.2.1 | в іноземній валюті | 4 991 | 4 773 |

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|------------------------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17 | Відстрочені податкові зобов'язання | 1 304 | 2 961 |
| 18 | Резерви за зобов'язаннями | 36 | 34 |
| 19 | Інші фінансові зобов'язання | 416 | 620 |
| 20 | Інші зобов'язання | 1 591 | 3 590 |
| 21 | Усього зобов'язань, у т.ч.: | 174 278 | 374 864 |
| 21.1 | в іноземній валюті | 18 107 | 144 257 |
| <i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i> | | | |
| 22 | Статутний капітал | 126 116 | 126 116 |
| 23 | Емісійні різниці | 41 | 41 |
| 24 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (7 323) | (622 840) |
| 25 | Резерви та інші фонди банку | 4 457 | 627 297 |
| 26 | Резерви переоцінки | 978 | 6 492 |
| 27 | Усього власного капіталу | 124 269 | 137 106 |
| 28 | Усього зобов'язань та власного капіталу | 298 547 | 511 970 |

Затверджено до випуску та підписано

“13” жовтня 2015 року

Голова Правління

Поліщук В.В.

в.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.



Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
 тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
 МФО 320940, ЄДРПОУ 19358784

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2015 року

(тис. грн.)

| № з/п | 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 | 6 |
| 1 | Процентні доходи | 3 503 | 17 894 | 68 301 | 201 982 |
| 2 | Процентні витрати | (5 088) | (19 313) | (24 396) | (77 825) |
| 3 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | (1 585) | (1 419) | 43 905 | 124 157 |
| 4 | Комісійні доходи | 336 | 1 018 | 1 400 | 12 943 |
| 5 | Комісійні витрати | (83) | (204) | (210) | (1 718) |
| 6 | Результат від операцій з іноземною валютою | 30 | (231) | 791 | 38 240 |
| 7 | Результат від переоцінки іноземної валюти | 135 | (21 810) | 5 995 | (24 489) |
| 8 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 5 753 | 23 811 | (73 425) | (152 201) |
| 9 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (813) | (2 377) | 500 | 9 023 |
| 10 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1) | 74 | (122) | (439) |
| 11 | Інші операційні доходи | 1 649 | 30 766 | 4 443 | 10 898 |
| 12 | Адміністративні та інші операційні витрати | (14 107) | (42 610) | (207 511) | (342 321) |
| 13 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | (8 686) | (12 982) | (224 234) | (325 907) |
| 14 | Витрати на податок на прибуток | (261) | (1 065) | 2 471 | 2 283 |
| 15 | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | (8 947) | (14 047) | (221 763) | (323 624) |
| 16 | Прибуток/(збиток) | (8 947) | (14 047) | (221 763) | (323 624) |
| 17 | Усього сукупного доходу | (8 947) | (14 047) | (221 763) | (323 624) |
| 18 | Прибуток на акцію від діяльності, що триває: | | | | |
| | чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію | (0,01) | (0,02) | (0,31) | (0,46) |
| 19 | Прибуток на акцію за квартал: | | | | |
| | чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію | (0,01) | (0,02) | (0,31) | (0,46) |

Затверджено до випуску та підписано

“13” жовтня 2015 року

Голова Правління

Поліщук В.В.

в.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.



Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності.

2. Банк продовжує в судовому порядку оскаржувати результати минулорічної планової документальної перевірки ДФСУ в частині донарахувань податкового зобов'язання з податку на прибуток на суму 531,7 тис. грн. та зменшення від'ємного значення об'єкта оподаткування податком на прибуток на суму 18 639 тис. грн.

20.07.2015 Банк подав касаційну скаргу на рішення апеляційної інстанції. Станом на дату підготовки цієї проміжної звітності судові засідання не призначено.

3. На кінець звітного періоду Банк має зобов'язання з капітальних вкладень щодо ремонтних робіт на загальну суму 219 тис. грн. Контракти на придбання нерухомості відсутні.

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 | 173 | 71 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 9 221 | 10 843 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього | 9 394 | 10 914 |

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | - | - |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 5 260 | 11 155 |
| 3 | Гарантії видані | 263 | 282 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (36) | (34) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 5 487 | 11 403 |

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 2 424 | 2 995 |
| 2 | Долар США | 3 063 | 8 408 |
| 3 | Євро | - | - |
| | Усього | 5 487 | 11 403 |

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 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Інші | 16 000 | 94 450 | 73 057 | 189 535 |
| | Усього | 16 000 | 94 450 | 73 057 | 189 535 |

До складу статті "Інші" Банк включив:

майнові права на грошові кошти в сумі 16 000 тис. грн., що передані в покриття зобов'язань за міжбанківськими операціями в загальній сумі 94 450 тис. грн.

5. Обмеження щодо відчуження належного Банку майна відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“13” жовтня 2015 року

Голова Правління

Поліщук В.В.

в.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.



Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
 тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
 МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

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

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|---|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку | 122 187 | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 49,10 | не <10% |
| 3 | Поточна ліквідність (%) | 63,53 | не <40% |
| 4 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 10,02 | не >25% |
| 5 | Великі кредитні ризики (%) | 14,93 | не >800% |
| 6 | Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаним з банком особами (%) | 4,91 | не >25% |
| 7 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості | 56 932 | X |
| 7.1 | Сформований резерв за такими операціями | - | X |
| 8 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості | 263 | X |
| 8.1 | Сформований резерв за такими операціями | 36 | X |
| 9 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості | 14 237 | X |
| 9.1 | Сформований резерв за такими операціями | 5 074 | X |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості | - | X |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями | - | X |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості | 4 748 | X |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями | 4 094 | X |
| 12 | Рентабельність активів (%) | -4,83 | X |
| 13 | Чистий прибуток на одну просту акцію | -0,02 | X |
| 14 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» - «Е» (промисловість, «F» (будівництво) | 232 | X |
| 15 | Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку | - | X |

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 року

Голова Правління

Поліщук В.В.

в.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.

