

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

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 133324 | 89798 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | - | - |
| Торгові цінні папери | - | - |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | 54622 | 154727 |
| в іноземній валюті | 33192 | 32517 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (2292) | (6027) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 473230 | 440453 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 470439 | 436566 |
| в іноземній валюті | 244007 | 210494 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (392) | (4260) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 2791 | 3887 |
| в іноземній валюті | - | - |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (385) | (198) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 30115 | 40492 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | - | - |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | - | - |

ПАТ «БАНК «СІЧ»

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Інвестиційна нерухомість | - | - |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 846 | 559 |
| Відстрочений податковий актив | - | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 43769 | 42789 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 2672 | 976 |
| резерви під інші фінансові активи | (4) | (1) |
| Інші активи, у т. ч.: | 61166 | 6285 |
| резерви під інші активи | (902) | (539) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | - | - |
| Усього активів, у т. ч.: | 799744 | 776079 |
| в іноземній валюті | 379284 | 296418 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 63814 | 133914 |
| в іноземній валюті | 63814 | 42292 |
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 550667 | 475419 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 194826 | 165605 |
| в іноземній валюті | 11241 | 12483 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 177053 | 100561 |
| в іноземній валюті | 6081 | 8281 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 355841 | 309814 |
| в іноземній валюті | 278951 | 207554 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 42791 | 32518 |
| в іноземній валюті | 26337 | 11431 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: | 597 | 597 |
| в іноземній валюті | - | - |
| Інші залучені кошти | - | - |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 1287 | 1278 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 13 |
| Інші фінансові зобов'язання | 5703 | 4503 |
| Інші зобов'язання | 1417 | 1073 |

ПАТ «БАНК «СІЧ»

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Субординований борг | 43064 | 31544 |
| Зобов'язання групи вибуття | - | - |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 666564 | 648341 |
| в іноземній валюті | 399226 | 296649 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 120000 | 120000 |
| Емісійні різниці | - | - |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 12826 | 6946 |
| Резервні та інші фонди банку | 354 | 128 |
| Результати переоцінки | - | 664 |
| Усього власного капіталу | 133180 | 127738 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 799744 | 776079 |

Затверджено до випуску та підписано


“15” жовтня 2015 року

Довга Л.О. (044) 207-14-72





Голови Правління  В.В. Шульга
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер  Т.О.Наказнюк
(підпис, ініціали, прізвище)

ПАТ «БАНК «СІЧ»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3-й 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 | 22419 | 70849 | 18351 | 51843 |
| Процентні витрати | (17451) | (51924) | (11740) | (31344) |
| Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) | 4968 | 18925 | 6611 | 20499 |
| Комісійні доходи | 4890 | 15470 | 1718 | 3991 |
| Комісійні витрати | (426) | (1128) | (502) | (1137) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | - |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | - | - | - | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 2167 | 1653 | - | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 3035 | 3125 | 1 | 1 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 2634 | (8691) | (3723) | 2315 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 356 | 2810 | 5589 | 5949 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - |
| Доходи / (витрати), які вини- | - | - | - | - |

ПАТ «БАНК «СІЧ»

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| кають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | | |
| Витрати / (доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (11) | 3886 | (568) | (701) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 46 | (363) | (4) | (54) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (2) | (2) | 1 | 3 |
| Інші операційні доходи | 177 | 4763 | 795 | 879 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (12373) | (33055) | (9232) | (25713) |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | - | - | - | - |
| Прибуток/ (збиток) до оподаткування | 5461 | 7393 | 686 | 6032 |
| Витрати на податок на прибуток | (915) | (1287) | (166) | (1205) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 4546 | 6106 | 520 | 4827 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) | 4546 | 6106 | 520 | 4827 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | - |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | - | - | - | - |

