

ПАТ "АСТРА БАНК"
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 4 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	113 604	482 259
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	234	6 801
Кошти в інших банках, у т. ч.:	1 959	1 230
в іноземній валюті	788	1 225
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	124	45 614
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	0	43 186
в іноземній валюті	0	7 271
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	0	(1 014)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	124	2 428
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26)	(125)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	0	412 384
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 079	0
Відстрочений податковий актив	2 142	2 468
Основні засоби та нематеріальні активи	51 128	58 235
Інші фінансові активи, у т. ч.:	7	51
резерви під інші фінансові активи	(25)	(40)
Інші активи, у т. ч.:	318	1 322
резерви під інші активи	(5)	(8)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	170 595	1 010 364
в іноземній валюті	3 403	37 578
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	567	618 675
в іноземній валюті	567	25 253
Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 188	207 118
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 041	186 117
в іноземній валюті	14	4 350
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 019	19 811
в іноземній валюті	14	3 337
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 147	21 001
в іноземній валюті	174	2 653
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	540	6 442
в іноземній валюті	139	662
Інші залучені кошти	0	840
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	2 221
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	3 246	1 842
Інші фінансові зобов'язання	939	20 750
Інші зобов'язання	34	81
Усього зобов'язань, у т. ч.:	7 974	851 527
в іноземній валюті	3 971	33 890
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	150 105	150 105
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 484	4 714
Резерви та інші фонди банку	7 032	6 810
Резерви переоцінки	0	(2 792)
Усього власного капіталу	162 621	158 837
Усього зобов'язань та власного капіталу	170 595	1 010 364

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015 року

Керівник _____ Л. Погорелов

Заступник Голови Пр _____ Л.Ю. Лішнянська

Головний бухгалтер _____ О.В. Білоус

(підпис, ініціали, прізвище)

Ульянова Т.П. тел. 464-47-86
 (прізвище виконавця, номер телефону)

ПАТ "АСТРА БАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 4 квартал 2014 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	4 729	35 917	46 616	239 466
Процентні витрати	(4)	(11 197)	(12 989)	(76 912)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 725	24 720	33 627	162 554
Комісійні доходи	66	1 201	3 848	17 729
Комісійні витрати	(18)	(157)	(534)	(2 339)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	5
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(17)	(1)	1 128
Результат від операцій з іноземною валютою	20	201	471	2 359
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 603)	(2 253)	(757)	(2 200)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	(685)	(3 896)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(28)	198	(6 540)	(26 002)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4	183	53	(25)
Інші операційні доходи	111	1 025	882	4 449
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 014)	(23 996)	(34 822)	(150 474)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(737)	1 105	(4 458)	3 288
Витрати на податок на прибуток	93	(113)	2 744	1 156
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(644)	992	(1 714)	4 444
Прибуток/(збиток)	(644)	992	(1 714)	4 444
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	3 102	(3 154)	28 853
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	(310)	315	(2 885)
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	2 792	(2 839)	25 968
Усього сукупного доходу	(644)	3 784	(4 553)	30 412
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,00	0,00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,00	0,00

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015 року



 Керівник А.Д. Погорелов
 Заступник Голови Правління Л.Ю. Лішнянська
 Голова Бухгалтерського відділення О.В. Білоус

Ульянова Т.П. тел. 464-47-86
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ "АСТРА БАНК"
станом 01 січня 2015 року

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	0	1 384
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	0	1 384

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	0	19 854
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	21	620
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(183)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	21	20 291

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	21	14 622
2	Долар США	0	137
3	Євро	0	5 532
4	Інші	0	0
5	Усього	21	20 291

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	393 287	377 699
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	Усього	0	0	393 287	377 699

Станом на 31 грудня 2014 року та станом на 31 грудня 2013 року банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015 року

Керівник ПАТ "АСТРА БАНК" А.Л.Погорелов
(підпис, ініціали, прізвище)
Заступник Голови Правління Л.Ю.Лішнянська
(ідентифікаційний код, підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер 35590956 О.В.Білоус
(підпис, ініціали, прізвище)

Ульянова Т.П. тел. 464-47-86
(прізвище виконавця, номер телефону)

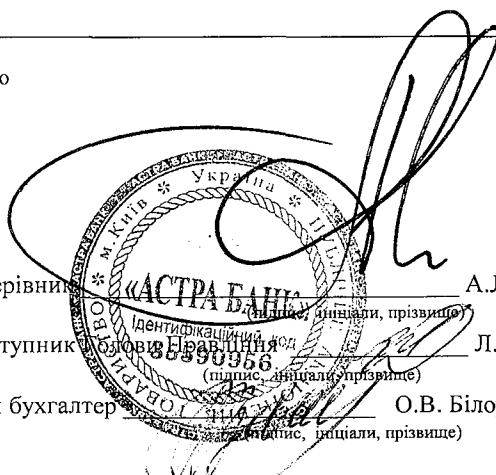
ПАТ "АСТРА БАНК"

Примітка. Окремі показники діяльності банку за 4 квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	(коп) Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	162 233	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	143,76	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	92,69	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	4 459,12	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	0,49	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	0,00	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,00	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,00	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,32	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	937	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	0	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	0	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	0	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	23	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2		0	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	КАЛУМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (KALOUMA HOLDINGS LIMITED), код країни реєстрації 196 - пряма участь 100%	x
		РАПСЕЛ ДЕВЕЛОПМЕНТС ЛІМІТЕД, БЕЛІЗ (RUPSEL DEVELOPMENTS LIMITED, BELISE), код країни реєстрації 84 - пряма участь 99% в КАЛУМА ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	x
		Лагун Микола Іванович, код країни реєстрації 804 - пряма участь 100,00% в РАПСЕЛ ДЕВЕЛОПМЕНТ ЛІМІТЕД, БЕЛІЗ	x

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015 року



 Керівник А.Л.Погорелов
(підпис, ініціали, прізвище)
 Заступник Л.Ю.Лішнянська
(підпис, ініціали, прізвище)
 Головний бухгалтер О.В. Білоус
(підпис, ініціали, прізвище)