

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
 за 4 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	<i>АКТИВИ</i>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	321104	160228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	30393	25551
3	Торгові цінні папери	4959	-
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	19240	210637
4.1	в іноземній валюті	-	117905
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(802)	(2125)
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1796898	1882548
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1205598	1287917
5.1.1	в іноземній валюті	971999	1014578
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(33600)	(37686)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	591300	594631
5.2.1	в іноземній валюті	87729	124671
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(88617)	(114830)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	34	34
6.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	40006
8	Інвестиційна нерухомість	71423	40328
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	38	229
10	Відстрочений податковий актив	5222	10
11	Основні засоби та нематеріальні активи	248531	191063
12	Інші фінансові активи, у т.ч.:	2715	1733
12.1	резерви під інші фінансові активи	(69)	(29)
13	Інші активи, у т.ч.:	17742	94158
13.1	резерви під інші активи	(4547)	(453)
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	221433	-
15	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>2739732</b>	<b>2646525</b>
15.1	в іноземній валюті	1299869	1366392
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>		
16	Кошти банків, у тому числі:	948123	1056459
16.1	в іноземній валюті	937027	1056394
17	Кошти клієнтів, у т.ч.:	1020870	875478

1	2	3	4
17.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	249365	340892
17.1.1	в іноземній валюті	53629	101817
17.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	128537	191964
17.1.2.1	в іноземній валюті	11030	67615
17.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	771505	534586
17.2.1	в іноземній валюті	396875	237915
17.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	109250	52775
17.2.2.1	в іноземній валюті	57271	28259
18	Відстрочені податкові зобов'язання	12367	3437
19	Резерви за зобов'язаннями	69	5
20	Інші фінансові зобов'язання	4784	3338
21	Інші зобов'язання	17128	11066
22	<b>Усього зобов'язань, у т.ч.:</b>	<b>2003341</b>	<b>1949782</b>
22.1	в іноземній валюті	1391725	1397960
	<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>		
23	Статутний капітал	700644	700638
24	Емісійні різниці	41	41
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(26740)	(67505)
26	Резерви та інші фонди банку	50703	50703
27	Резерви переоцінки	11743	12865
28	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>736391</b>	<b>696742</b>
29	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2739732</b>	<b>2646525</b>

“18” січня 2013 року

В.о. Голови Правління \_\_\_\_\_  
Кузовкін І.В.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Діденко О.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 4 квартал 2012 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	72196	290332	69116	273816
2	Процентні витрати	(33684)	(118898)	(19973)	(64108)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	38512	171434	49143	209708
4	Комісійні доходи	5487	19653	5617	19720
5	Комісійні витрати	(320)	(969)	(216)	(720)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	2732	-	-
7	Результат переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	30834	30834	-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою	715	6422	1517	3508
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	2025	2189	(567)	(327)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(8445)	(8445)	-	-
11	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8629	(5266)	(7196)	(167487)
12	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2429)	(4601)	(419)	(827)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2	1	9	8
14	Інші операційні доходи	868	2968	15447	16259
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(46492)	(171975)	(59582)	(162087)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	29386	44977	3753	(82245)
17	Витрати на податок на прибуток	(3870)	(4287)	-	(287)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	25516	40690	3753	(82532)
<b>19</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>25516</b>	<b>40690</b>	<b>3753</b>	<b>(82532)</b>
<b>20</b>	<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>25516</b>	<b>40690</b>	<b>3753</b>	<b>(82532)</b>
21	Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	0,04	0,06	-	(0,13)
22	Прибуток на акцію за квартал:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	0,04	0,06	-	(0,13)

„18” січня 2013 року

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

В.о. Голови Правління \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Кузовкін І.В.

Діденко О.В.

### Примітка. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

В результаті невиконання окремими контрагентами Банку своїх зобов'язань з обслуговування кредитів Банк змушений звертатись за захистом своїх прав до судових інстанцій. На кінець звітного періоду:

справи, в яких Банк виступає позивачем або стягувачем за виконавчим провадженням – 107 на загальну суму 457200 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем – 7,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором – 14 на загальну суму 202300 тис.грн.

Всі ці справи знаходяться на різних стадіях розгляду. Банк сподівається на позитивне вирішення в судових інстанціях судових спорів

2. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань викликана неоднозначністю трактування норм законів платниками податків з одного боку та фіскальними органами з іншого боку. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

3. Щодо зобов'язання з капітальних вкладень, то у Банка на кінець звітного періоду відсутні контракти на придбання нерухомості.

### 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	1430	662
2	Від 1 до 5 років	54622	73912
3	Понад 5 років	101820	103246
4	<b>Усього</b>	<b>157872</b>	<b>177820</b>

4. Дотримання особливих вимог. У звітному періоді банком залучались кошти на міжбанківському ринку, а саме кредити «овернайт» на суму 196653 тис.грн. та короткострокові кредити на суму 98885 тис.грн. Повернення позикових коштів здійснювалось у повній відповідності до умов укладених договорів, прострочення не допускалось.

### Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	4172	599
2	Невикористані кредитні лінії	244435	381308
3	Гарантії видані	352	421
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(69)	(5)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>248890</b>	<b>382323</b>

### Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	61435	55133

2	Долар США	187385	326870
3	Євро	70	320
	<b>Усього</b>	<b>248890</b>	<b>382323</b>

5. За станом на кінець звітнього періоду Банком активи в заставу не передані.  
На звітню дату активи, щодо яких є обмеження, відсутні.

„18” січня 2013 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

**В.о. Голови Правління** \_\_\_\_\_

**Кузовкін І.В.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_

**Діденко О.В.**

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”  
за 4 квартал 2012 року**

<b>Ря- док</b>	<b>Найменування рядка</b>	<b>На звітну дату</b>	<b>Нормативні показники</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	730512	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	32,26	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25,24	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	90,17	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,93	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	85,30	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,05	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,27	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	1,51	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	19808	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	100	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1336775	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1287	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	118632	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	14040	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3986	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	459938	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	116672	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,06	x
16	Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>1. «БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД» пряма участь – 22,78%, опосередкована – 76,99%, нерезидент, код країни 196;</p> <p>2. ТОВ “Лізинг-Фінанс” пряма участь - 38,59%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804;</p> <p>3. ТОВ «Корнер» пряма участь - 19,23%,</p>	x

		опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804; 4. ТОВ «Омікс-Фінанс» пряма участь - 19,17%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804.	
--	--	---	--

“18” січня 2013 року

**В.о.Голови Правління** \_\_\_\_\_  
**Кузовкін І.В.**

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_  
**Діденко О.В.**