

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 1 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	271238	160228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	28502	25551
3	Кошти в інших банках, у т.ч.:	104057	210637
3.1	в іноземній валюті	39539	117905
3.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(1049)	(2125)
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1883296	1882548
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1321187	1287917
4.1.1	в іноземній валюті	1088202	1014578
4.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21394)	(37686)
4.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	562109	594631
4.2.1	в іноземній валюті	99098	124671
4.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(106084)	(114830)
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	34	34
5.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	40006
7	Інвестиційна нерухомість	52977	40328
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	230	229
9	Відстрочений податковий актив	10	10
10	Основні засоби та нематеріальні активи	206118	191063
11	Інші фінансові активи, у т.ч.:	3009	1733
11.1	резерви під інші фінансові активи	(36)	(29)
12	Інші активи, у т.ч.:	133151	94158
12.1	резерви під інші активи	(974)	(453)
13	Усього активів, у тому числі:	2682622	2646525
13.1	в іноземній валюті	1428895	1366392
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>		
14	Кошти банків, у тому числі:	1056127	1056459
14.1	в іноземній валюті	1056063	1056394
15	Кошти клієнтів, у т.ч.:	900061	875478
15.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	311700	340892
15.1.1	в іноземній валюті	41672	101817
15.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	167475	191964

1	2	3	4
15.1.2.1	в іноземній валюті	4683	67615
15.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	588361	534586
15.2.1	в іноземній валюті	262232	237915
15.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	99334	52775
15.2.2.1	в іноземній валюті	44189	28259
16	Відстрочені податкові зобов'язання	3437	3437
17	Резерви за зобов'язаннями	5	5
18	Інші фінансові зобов'язання	6619	3338
19	Інші зобов'язання	13525	11066
20	Усього зобов'язань, у т.ч.:	1979774	1949782
20.1	в іноземній валюті	1365371	1397960
<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>			
21	Статутний капітал	700638	700638
22	Емісійні різниці	41	41
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(61399)	(67505)
24	Резерви та інші фонди банку	50703	50703
25	Резерви переоцінки	12865	12865
26	Усього власного капіталу	702848	696742
27	Усього зобов'язань та власного капіталу	2682622	2646525

“13” квітня 2012 року

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

В.о.головного бухгалтера _____
Хавдій В.П.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 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	71900	71900	64262	64262
2	Процентні витрати	(27263)	(27263)	(15195)	(15195)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	44637	44637	49067	49067
4	Комісійні доходи	4048	4048	3996	3996
5	Комісійні витрати	(168)	(168)	(128)	(128)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	1880	1880	358	358
7	Результат від переоцінки іноземної валюти	228	228	101	101
8	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6231)	(6231)	(23661)	(23661)
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(643)	(643)	(592)	(592)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(9)	(9)
11	Інші операційні доходи	446	446	217	217
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(38091)	(38091)	(27999)	(27999)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6106	6106	1350	1350
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	(1000)	(1000)
15	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	6106	6106	350	350
16	Прибуток/(збиток)	6106	6106	350	350

„13” квітня 2012 року

Голова Правління _____

Байрака В.М.

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

В.о.головного бухгалтера _____

Хавдій В.П.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

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	2018	662
2	Від 1 до 5 років	66212	73912
3	Понад 5 років	102506	103246
4	Усього	170736	177820

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	1644	599
2	Невикористані кредитні лінії	331033	381308
3	Гарантії видані	584	421
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	(5)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	333256	382323

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	49237	55133
2	Долар США	283918	326870
3	Євро	101	320
	Усього	33256	382323

„13” квітня 2012 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління _____

Байрака В.М.

В.о.головного бухгалтера _____

Хавдій В.П.

Примітка. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	700638	-	541000	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	700638	-	541000	-

„17” квітня 2012 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління _____
Байрака В.М.Головний бухгалтер _____
Діденко О.В.

Примітка “Окремі показники діяльності
за 1 квартал 2012 року

банку”

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	700586	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	30,22	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25,12	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	93,84	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,95	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	98,78	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,07	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,22	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,93	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	756585	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1204	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	457136	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	663	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	1020945	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	18682	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	106173	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5571	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	25253	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25253	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	1. «БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД» пряма участь – 22,78%, опосередкована – 76,99%, нерезидент, код країни 196; 2. ТОВ “Лізинг-Фінанс” пряма участь - 38,59%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804; 3. ТОВ «Корнер» пряма участь - 19,23%,	x

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

“13” квітня 2012 року

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

В.о.головного бухгалтера _____
Хавдій В.П.