

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 3 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	328648	160228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	28421	25551
3	Торгові цінні папери	4959	-
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	49492	210637
4.1	в іноземній валюті	39582	117905
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(500)	(2125)
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1870910	1882548
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1236506	1287917
5.1.1	в іноземній валюті	972715	1014578
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(34199)	(37686)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	634404	594631
5.2.1	в іноземній валюті	93920	124671
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(74396)	(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	80869	40328
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	38	229
10	Відстрочений податковий актив	10	10
11	Основні засоби та нематеріальні активи	252895	191063
12	Інші фінансові активи, у т.ч.:	5100	1733
12.1	резерви під інші фінансові активи	(52)	(29)
13	Інші активи, у т.ч.:	13350	94158
13.1	резерви під інші активи	(2249)	(453)
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	107489	-
15	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>2742215</b>	<b>2646525</b>
15.1	в іноземній валюті	1365768	1366392
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>		
16	Кошти банків, у тому числі:	936962	1056459
16.1	в іноземній валюті	936898	1056394
17	Кошти клієнтів, у т.ч.:	1038338	875478

1	2	3	4
17.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	306221	340892
17.1.1	в іноземній валюті	65350	101817
17.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	162096	191964
17.1.2.1	в іноземній валюті	12842	67615
17.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	732117	534586
17.2.1	в іноземній валюті	378872	237915
17.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	128534	52775
17.2.2.1	в іноземній валюті	63957	28259
18	Відстрочені податкові зобов'язання	3437	3437
19	Резерви за зобов'язаннями	8	5
20	Інші фінансові зобов'язання	24689	3338
21	Інші зобов'язання	26859	11066
22	<b>Усього зобов'язань, у т.ч.:</b>	<b>2030293</b>	<b>1949782</b>
22.1	в іноземній валюті	1404614	1397960
	<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>		
23	Статутний капітал	700644	700638
24	Емісійні різниці	41	41
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(52331)	(67505)
26	Резерви та інші фонди банку	50703	50703
27	Резерви переоцінки	12865	12865
28	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>711922</b>	<b>696742</b>
29	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2742215</b>	<b>2646525</b>

“11” жовтня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Байрака В.М.

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 3 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	73461	218136	70431	204699
2	Процентні витрати	(30409)	(85214)	(15019)	(44135)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	43052	132922	55412	160564
4	Комісійні доходи	5509	14166	5744	14103
5	Комісійні витрати	(284)	(648)	(207)	(504)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	2732	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	1558	5707	1063	1991
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	(111)	164	(24)	240
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1501)	(13895)	(110035)	(160291)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1281)	(2172)	(60)	(408)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(2)	(1)
12	Інші операційні доходи	1043	2099	374	812
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(43474)	(125483)	(40417)	(102505)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4511	15591	(88152)	(85999)
15	Витрати на податок на прибуток	-	(417)	-	(1372)
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	4511	15174	(88152)	(87371)
17	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>4511</b>	<b>15174</b>	<b>(88152)</b>	<b>(87371)</b>
18	<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>4511</b>	<b>15174</b>	<b>(88152)</b>	<b>(87371)</b>
19	Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	-	0,02	(0,12)	(0,12)
20	Прибуток на акцію за квартал:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	-	0,02	(0,12)	(0,12)

„11” жовтня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Байрака В.М.

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

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 – 176 на загальну суму 451818 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем – 12,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором – 10 на загальну суму 84060 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	1307	662
2	Від 1 до 5 років	56228	73912
3	Понад 5 років	101018	103246
4	<b>Усього</b>	<b>158553</b>	<b>177820</b>

4. Дотримання особливих вимог. У звітному періоді банком залучались кошти на міжбанківському ринку, а саме кредити «овернайт» на суму 47000 тис.грн. та короткострокові кредити на суму 36768 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	3242	599
2	Невикористані кредитні лінії	295215	381308
3	Гарантії видані	449	421
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(5)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>298898</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	66262	55133
2	Долар США	232234	326870

3	Євро	402	320
	<b>Усього</b>	<b>298898</b>	<b>382323</b>

5. За станом на кінець звітнього періоду Банком активи в заставу не передані.

На звітну дату активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з розпорядженням ними, складають 16489 тис.грн. Дане обмеження здійснено Відділом примусового виконання рішень ДВС України безпідставно. Після вжитих Банком заходів у жовтні 2012 р. на підставі Ухвали Солом'янського районного суду у м.Києві таке обтяження буде знято.

„11” жовтня 2012 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління \_\_\_\_\_

**Байрака В.М.**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Діденко О.В.**

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”  
за 3 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.)	706230	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	32,16	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	24,94	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	91,26	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,30	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	84,21	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,06	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,27	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,75	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	809948	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	837	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	465773	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	681	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	852909	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10876	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	104617	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2449	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	3627	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3627	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	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</p>	x

		участь - 19,23%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804; 4. ТОВ «Омікс-Фінанс» пряма участь - 19,17%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804.	
--	--	---	--

“11” жовтня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

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