

**Баланс
за 1 квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	99358	84820
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	128909	115130
4.1	В іноземній валюті	113219	90470
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(7841)	(7748)
5.1	Резерви у відсотках до активу	6	7
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	647736	649260
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	520322	518344
6.1.1	В іноземній валюті	38190	37721
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	127414	130916
6.2.1	В іноземній валюті	72389	74932
7	Резерви під знецінення кредитів	(122399)	(124499)
7.1	Резерви у відсотках до активу	19	19
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28614	28651
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1971)	(1971)
9.1	Резерви у відсотках до активу	7	7
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0

11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	15436	15607
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	532	532
15	Відстрочений податковий актив	5630	5630
16	Основні засоби та нематеріальні активи	25315	26275
17	Інші фінансові активи	3873	36653
18	Резерви під інші фінансові активи	(83)	(71)
18.1	Резерви у відсотках до активу	2	0
19	Інші активи	4729	3749
20	Резерви під інші активи	(337)	(319)
20.1	Резерви у відсотках до активу	7	8
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	827501	831699
23.1	В іноземній валюті	193361	169741
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	128496	152798
24.1	В іноземній валюті	55404	49405
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	113563	114984
25.1	В іноземній валюті	13097	10357
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	66886	73076
25.2.1	В іноземній валюті	2106	3198
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	282115	267469
26.1	В іноземній валюті	148111	146646
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	29068	29924
26.2.1	В іноземній валюті	8799	8575
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	342	359
32	Інші фінансові зобов'язання	7681	3459

33	Інші зобов'язання	1678	1521
34	Субординований борг	30304	30247
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	564179	570837
36.1	В іноземній валюті	220685	206660
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	230000	230000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	17924	17924
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	10369	10369
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	0	0
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	0	0
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(134)	(60)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	2629	3
45	Прибуток/Збиток поточного року	2534	2626
46	Усього власного капіталу	263322	260862
47	Усього пасивів	827501	831699

"12" квітня 2011 року

Голова Правління _____ О.О.Малкін

Виконавець:
Мельничук М.В.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник

Звіт про фінансові результати за 1 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	10094	11444
1.1	Процентні доходи	23228	28938
1.2	Процентні витрати	(13134)	(17494)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	3867	2714
2.1	Комісійні доходи	4583	3229
2.2	Комісійні витрати	(716)	(515)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	8
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	494	(143)
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	260	41
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1984	(689)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у	321	(175)

	портфелі банку на продаж		
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	16	(124)
16	Інші операційні доходи	292	235
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(14794)	(15409)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2534	(2098)
22	Витрати на податок на прибуток		0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2534	(2098)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	2534	(2098)

"12" квітня 2011 року

Голова Правління _____ О.О. Малкін

Виконавець:
Мельничук М.В.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник