

Баланс
за 3 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	88814	84820
2	Торгові цінні папери	1043	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:	128953	115130
4.1	В іноземній валюті	97179	90470
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(7696)	(7748)
5.1	Резерви у відсотках до активу	6	7
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	702017	649260
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	594105	518344
6.1.1	В іноземній валюті	45622	37721
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	107912	130916
6.2.1	В іноземній валюті	50015	74932
7	Резерви під знецінення кредитів	(125488)	(124499)
7.1	Резерви у відсотках до активу	18	19
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28357	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	6000	0
13	Інвестиційна нерухомість	15095	15607
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	880	532
15	Відстрочений податковий актив	5630	5630

16	Основні засоби та нематеріальні активи	24642	26275
17	Інші фінансові активи	15409	36653
18	Резерви під інші фінансові активи	(115)	(71)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	0
19	Інші активи	6084	3749
20	Резерви під інші активи	(290)	(319)
20.1	Резерви у відсотках до активу	5	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:	887364	831699
23.1	В іноземній валюті	191460	169741
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	29303	152798
24.1	В іноземній валюті	29303	49405
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	203634	114984
25.1	В іноземній валюті	21131	10357
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	130456	73076
25.2.1	В іноземній валюті	4477	3198
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	360343	267469
26.1	В іноземній валюті	182980	146646
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	52178	29924
26.2.1	В іноземній валюті	26937	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	409	359
32	Інші фінансові зобов'язання	3370	3459
33	Інші зобов'язання	1771	1521
34	Субординований борг	30294	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:	629124	570837

36.1	В іноземній валюті	234288	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	10501	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	8	(60)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	3
45	Прибуток/Збиток поточного року	(193)	2626
46	Усього власного капіталу	258240	260862
47	Усього пасивів	887364	831699

"14" жовтня 2011 року

В.о. Голови Правління _____ Е.Г.Полонська

Виконавець:
Волинець В.Л.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник

**Звіт про фінансові результати
 за 3 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)	30382	34564
1.1	Процентні доходи	68962	79196
1.2	Процентні витрати	(38580)	(44632)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	11727	10865
2.1	Комісійні доходи	14332	12553
2.2	Комісійні витрати	(2605)	(1688)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(536)	59
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	1874	368
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	291	43
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(953)	(15088)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	566	(69)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	(50)	(202)
16	Інші операційні доходи	753	735

17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(44247)	(45957)
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	(193)	(14682)
22	Витрати на податок на прибуток	0	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	(193)	(14682)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	(193)	(14682)

"14" жовтня 2011 року

В.о. Голови Правління _____ Е.Г.Полонська

Виконавець:
Волинець В.Л.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник



Примітка "Окремі показники діяльності банку"

за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	270933	120000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	32.64	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	26.85	не менше 9
4	Поточна ліквідність ² (%)	75.92	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.34	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	136.81	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.29	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.99	не більше 30
9	Рентабельність активів ³ (%)	0.00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	152503	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	307	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	302799	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3051	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	205900	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	807	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	52316	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23164	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	80840	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	80840	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0.01)	x

16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0.11	x
16.2	Привілейовану акцію	1.50	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	учасники (акціонери) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку - відсутні	x

¹ Адекватність регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають з торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

² Поточна ліквідність - спроможність банку вчасно виконувати свої поточні зобов'язання (до 31 дня) перед клієнтами.

³ Рентабельність активів - показник ефективності використання активів.

"14" жовтня 2011 року

В.о. Голови Правління _____ Е.Г.Полонська

Виконавець:
Волинець В.Л.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник



**Примітка "Зобов'язання банку, які
обліковуються на позабалансових
рахунках"**

за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	3963	1735	+2228
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	92449	38090	+54359
4	Надана застава	29348	54505	-25157

"14" жовтня 2011 року

В.о. Голови Правління _____ Е.Г.Полонська

Виконавець:
Волинець В.Л.
428-61-28 (вн.1271)

Головний бухгалтер _____ І.В. Колесник