

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за II квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	832 012	888 827
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	1 256
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 190 219	2 142 891
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 987 907	1 958 658
в іноземній валюті	114 538	116 569
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(360 309)	(477 905)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	202 312	184 233
в іноземній валюті	48 561	52 648
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(35 536)	(34 299)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	165 983	110 693
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7 518)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 290	602
Відстрочений податковий актив	427	35
Основні засоби та нематеріальні активи	118 361	119 553
Інші фінансові активи, у т. ч.:	132 103	249 347
резерви під інші фінансові активи	(184)	(254)
Інші активи, у т. ч.:	1 982	2 165
резерви під інші активи	(702)	(850)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 122	1 122
Усього активів, у т. ч.:	3 447 499	3 516 491
в іноземній валюті	1 809 177	1 650 222

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	83 898	73 606
в іноземній валюті		
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 553 290	2 536 134
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 982 445	2 026 867
в іноземній валюті	161 449	127 891
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	865 157	907 581
в іноземній валюті	126 220	100 437
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	570 845	509 267
в іноземній валюті	274 364	264 395
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	174 219	137 501
в іноземній валюті	33 745	32 230
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	3 105
Інші фінансові зобов'язання	110 235	241 279
Інші зобов'язання	4 130	2 663
Субординований борг	86 598	86 625
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 838 151	2 943 412
в іноземній валюті	1 809 177	1 650 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	35 881	37 996
Резервні та інші фонди банку	83 346	45 351
Резерви переоцінки	50 429	50 040
Усього власного капіталу	609 348	573 079
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 447 499	3 516 491

Затверджено до випуску та підписано

“15” липня 2013 року

Голова Правління _____ **Андрєвська В.О.**
(підпис, ініціали, прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Маркіна О.О.**
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідн ий квартал попереднь ого року	за відповідн ий квартал попереднь ого року наростаю чим підсумко м з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	86 540	165 814	89 976	175 894
Процентні витрати	(34 773)	(69 906)	(39 572)	(80 122)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	51 767	95 908	50 404	95 771
Комісійні доходи	9 706	18 359	7 459	21 698
Комісійні витрати	(292)	(565)	(282)	(569)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 327	3 695	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	6	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1 173	1 788	3 376	5 231
Результат від переоцінки іноземної валюти	(620)	(449)	(119)	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 255)	(47 950)	(31 615)	(57 933)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	19	148	(139)	(127)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	215	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	2 246	(170)
Інші операційні доходи	321	595	131	374
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 126)	(36 304)	(16 947)	(33 596)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	13 020	35 446	14 513	30 680
Витрати на податок на прибуток	0	435	(3 954)	(3 954)
Прибуток/(збиток)	13 020	35 881	10 559	26 726
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(97)	431	1 025	1 169
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	10	(43)	(218)	(218)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(87)	388	807	951
Усього сукупного доходу	12 933	36 269	11 366	27 677
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	313.73	864.59	254.44	644.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	313.73	864.59	254.44	644.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	313.73	864.59	254.44	644.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	313.73	864.59	254.44	644.00

Затверджено до випуску та підписано
"15" липня 2013 року

Голова Правління _____ **Андресвська В.О.**

(підпис, ініціали,
прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Маркіна О.О.**

(підпис, ініціали,

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за II квартал 2013 року

1). Станом на 01.07.2013р. у судах розглядалися 3 справи за позовами до Банку:

Сторони	Міністерство оборони України до АБ "Кліринговий Дім", третя особа, яка не заявляє самостійних вимог на стороні відповідача ТОВ "Бізнес Група "Капітал" (справа № 910/10630/13)
Суд	Господарський Суд м. Києва
Сума позову	368 203,58 грн. - стягнення суми банківської гарантії
Дата подачі	07.06.2013 р.
Стан	Розгляд призначений на 29.07.2013 р.

Сторони	Міністерство оборони України до АБ "Кліринговий Дім", третя особа, яка не заявляє самостійних вимог на стороні відповідача ТОВ "Бізнес Група "Капітал" (справа № 910/10632/13)
Суд	Господарський Суд м. Києва
Сума позову	50 688,60 грн. - стягнення суми банківської гарантії
Дата подачі	07.06. 2013 р.
Стан	Розгляд призначений на 05.08.2013 р.

Сторони	Міністерство оборони України до АБ "Кліринговий Дім", третя особа, яка не заявляє самостійних вимог на стороні відповідача ТОВ "Бізнес Група "Капітал" (справа № 910/11685/13)
Суд	Господарський Суд м. Києва
Сума позову	222 091,58 грн. - стягнення суми банківської гарантії
Дата подачі	20.06.2013 р.
Стан	Розгляд призначений на 24.07.2013 р.

2). Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань немає .

3). Зобов'язань з капітальних вкладень не має.

4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 914 тис.грн.

5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 284 тис.грн.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	201	430
2	Від 1 до 5 років	1 713	139
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 914	569

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 277 287	1 141 990
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	1 146	8 261
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 278 433	1 150 251

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 125 375	987 313
2	Долар США	17 727	25 955
3	Євро	135 331	136 983
4	Інші		
5	Усього	1 278 433	1 150 251

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери				
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Інші (майнові права на грошові кошти)	0	0	3 549	(3 549)
7	Усього	0	0	3 549	(3 549)

Затверджено до випуску та підписано

“15” липня 2013 року

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ /
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Окремі показники діяльності банку за II квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	516 813	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	28,67	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,94	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	102,91	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,72	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	351,45	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,09	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,11	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2,11	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	397 347	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	480	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	1 476 638	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 884	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	1 553 052	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	291 458	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	341 030	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	31 035	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	117 153	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	70 077	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	864,59	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "Промислова група "Монієр", 804, 1) пряма участь - 49.9976%, 2) опосередкована участь - 0%, 3) загальна участь - 49.9976%.	x

Затверджено до випуску та підписано

“15” липня 2013 року

Голова Правління _____ Андрєвська В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Маркіна О.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Скрипка О.В. тел .593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)