

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	850 714	888 827
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	6 702	1 256
Кошти в інших банках, у т. ч.:	9 901	0
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	(100)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 255 196	2 142 891
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 062 571	1 958 658
в іноземній валюті	144 633	116 569
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(389 788)	(477 905)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	192 625	184 233
в іноземній валюті	44 827	52 648
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(36 197)	(34 299)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	104 920	110 693
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7 518)
Інвестиційна нерухомість	2 915	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 885	602
Відстрочений податковий актив	456	35
Основні засоби та нематеріальні активи	96 493	119 553
Інші фінансові активи, у т. ч.:	102 872	249 347
резерви під інші фінансові активи	(124)	(254)
Інші активи, у т. ч.:	2 477	2 165
резерви під інші активи	(791)	(850)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 122	1 122
Усього активів, у т. ч.:	3 441 653	3 516 491
в іноземній валюті	3 551 311	1 650 222

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	164 471	73 606
в іноземній валюті		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 450 536	2 536 134
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 944 342	2 026 867
в іноземній валюті	86 777	127 891
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	830 208	907 581
в іноземній валюті	66 074	100 437
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	506 194	509 267
в іноземній валюті	271 719	264 395
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	106 516	137 501
в іноземній валюті	32 496	32 230
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	3 105
Інші фінансові зобов'язання	95 466	241 279
Інші зобов'язання	5 429	2 663
Субординований борг	86 599	86 625
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 802 501	2 943 412
в іноземній валюті	3 551 311	1 650 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	66 103	37 996
Резерв та інші фонди банку	83 346	45 351
Резерви переоцінки	50 011	50 040
Усього власного капіталу	639 152	573 079
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 441 653	3 516 491

Затверджено до випуску та підписано

“15” жовтня 2013 року

Голова Правління _____ Андрєвська В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Заступник головного бухгалтера _____ Мартюк Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III 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	89 105	254 918	96 744	272 638
Процентні витрати	(34 707)	(104 612)	(40 166)	(120 288)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	54 398	150 306	56 578	152 350
Комісійні доходи	9 316	27 676	11 001	32 699
Комісійні витрати	(328)	(893)	(281)	(850)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	524	4 219	(608)	(608)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(312)	(306)	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1 171	2 959	915	6 145
Результат від переоцінки іноземної валюти	3	(445)	519	519
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(17 838)	(65 788)	(50 545)	(108 477)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(88)	59	9	(118)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	842	1 057	96	96
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	170	0
Інші операційні доходи	639	1 233	192	566
Адміністративні та інші операційні витрати	(17 730)	(54 034)	(18 251)	(51 847)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	30 597	66 043	(205)	30 475
Витрати на податок на прибуток	(528)	(94)	(2 981)	(6 935)
Прибуток/(збиток)	30 069	65 949	(3 186)	23 540
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(294)	137	(1 015)	22
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(13)	213	(5)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(265)	124	(802)	17
Усього сукупного доходу	29 804	66 073	(3 988)	23 557
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	724.55	1 589,14	(76.77)	567,23
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	724.55	1 589,14	(76.77)	567,23
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	724.55	1 589,14	(76.77)	567,23
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	724.55	1 589,14	(76.77)	567,23

Затверджено до випуску та підписано
"15" жовтня 2013 року

Голова Правління _____ **Андрєєвська В.О.**
(підпис, ініціали,

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

Заступник головного бухгалтера _____ **Мартюк Л.М.**
(підпис, ініціали,

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

1). Станом на 01.10.2013р. у судах розглядалися 2 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 справи в Київському апеляційному суді призначений на 28.10.2013 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	Рішенням господарського суду м. Києва від 25.09.2013 р. в позові

- 2). Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань немає .
- 3). Зобов'язань з капітальних вкладень не має.
- 4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 560 тис.грн.
- 5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 383 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	53	430
2	Від 1 до 5 років	1 507	139
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 560	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	1 076 251	1 141 990
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	5 646	8 261
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 081 897	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	1 052 816	987 313
2	Долар США	29 081	25 955
3	Євро	0	136 983
4	Інші		
5	Усього	1 081 897	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” жовтня 2013 року

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

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

Заступник головного бухгалтера _____ Мартюк Л.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	527 825	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	29,56	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,43	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	105,02	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,2	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	357,51	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 (%)	2,55	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	391 679	x
10.	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	966	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	1 326 224	x
11.	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 600	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	1 599 758	x
12.	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	301 910	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	340 993	x
13.	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	29 630	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	123 640	x
14.	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	78 841	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1 589,14	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:		x
16.	Просту акцію	0,00	x
16.	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%,	x

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013 року

Голова Правління _____ Андрєєвська В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Заступник головного бухгалтера _____ Мартюк Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)