

Баланс
за I квартал 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	236 516	356 357
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:	79 113	86 903
4.1	В іноземній валюті	39 625	40 000
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(26)	(85)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів у тому числі:	2 546 157	2 501 968
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 251 745	2 207 475
6.1.1	В іноземній валюті	209 090	224 902
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	294 412	294 493
6.2.1	В іноземній валюті	131 223	135 230
7	Резерви під знецінення кредитів	(430 878)	(395 884)
7.1	Резерви у відсотках до активу	17	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11 736	11 292
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 713)	(11 269)
9.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 115	2 115
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2 115)	(2 115)
11.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	188	180
15	Відстрочений податковий актив	9 699	9 699
16	Основні засоби та нематеріальні активи	127 732	129 395
17	Інші фінансові активи	6 066	5 039
18	Резерви під інші фінансові активи	(63)	(109)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	2
19	Інші активи	949	903
20	Резерви під інші активи	(205)	(215)
20.1	Резерви у відсотках до активу	22	24
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:	2 575 271	2 694 174
23.1	В іноземній валюті	631 576	478 383

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	406 166	413 577
24.1	В іноземній валюті	87 195	74 247
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 260 943	1 378 585
25.1	В іноземній валюті	32 886	44 496
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	168 820	281 060
25.2.1	В іноземній валюті	13 657	13 149
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	308 857	296 315
26.1	В іноземній валюті	222 543	229 821
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	43 424	57 019
26.2.1	В іноземній валюті	7 425	24 084
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	16 436	16 436
31	Резерви за зобов'язаннями	6	36
32	Інші фінансові зобов'язання	6 334	703
33	Інші зобов'язання	2 945	2 372
34	Субординований борг	86 628	86 628
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань	2 088 315	2 194 652
36.1	В іноземній валюті	631 576	478 383
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	439 692	439 692
38	Власні акції (частки,паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	50 709	50 709
41	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	37 527	37 527
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	37 527	37 527
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(28 406)	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	(12 566)	(28 406)
46	Усього власного капіталу	486 956	499 522
47	Усього пасивів	2 575 271	2 694 174

“15 квітня 2010 р.”

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про фінансові результати
за I квартал 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	32 702	33 858
1.1	Процентні доходи	84 955	84 688
1.2	Процентні витрати	(52 253)	(50 830)
2	Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	3 128	2 450
2.1	Комісійні доходи	3 289	2 598
2.2	Комісійні витрати	(161)	(148)
3	Результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	303	2 351
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	(877)	(306)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(34 974)	(9 609)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(444)	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	30	334
16	Інші операційні доходи	250	683
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 684)	(16 726)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Витрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток /(Збиток) до оподаткування	(12 566)	13 035
22	Витрати на податок на прибуток	0	(2)
23	Прибуток /(Збиток) після оподаткування	(12 566)	13 033
24	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/збиток банку	(12 566)	13 033

“15 квітня 2010 р.”

Керівник В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка “Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”
за I квартал 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+, -)
1	Гарантії, що надані	5 233	2 114	+ 3 119
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам			
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	831 749	834 186	- 2 437
4	Надана застава	284 747	263 728	+ 21 019

“15 квітня 2010 р.”

Керівник _____ В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім’я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім’я, по батькові)

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за I квартал 2010 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	473 711	не менше 74 194 тис. грн.
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	19.46	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15.40	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	66.90	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.51	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	417.46	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.71	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.15	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.00	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	125 594	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	126	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	335 302	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 792	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	2 174 372	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	124 668	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	479 267	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	159 460	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	112 001	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	111 998	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(302.80)	
16	Сума сплачених дивідендів на одну:		
16.1	Просту акцію	0.00	
16.2	Привілейовану акцію	0.00	
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо або опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "Промислова група "Монієр", 804, пряма участь - 49.9976%, опосередкована – 0%	

“15 квітня 2010 р.”

Керівник В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)