

Баланс
за III 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	788 167	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:	119 695	86 903
4.1	В іноземній валюті	9 910	40 000
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(176)	(85)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів у тому числі:	2 531 485	2 501 968
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 228 855	2 207 474
6.1.1	В іноземній валюті	193 536	224 902
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	302 630	294 493
6.2.1	В іноземній валюті	127 653	135 230
7	Резерви під знецінення кредитів	(404 163)	(395 884)
7.1	Резерви у відсотках до активу	16	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	43 192	11 292
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 188)	(11 269)
9.1	Резерви у відсотках до активу	17	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	125 319	129 395
17	Інші фінансові активи	3 531	5 039
18	Резерви під інші фінансові активи	(72)	(109)
18.1	Резерви у відсотках до активу	2	2
19	Інші активи	1 437	903
20	Резерви під інші активи	(227)	(215)
20.1	Резерви у відсотках до активу	16	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:	3 210 887	2 694 174
23.1	В іноземній валюті	1 126 748	478 383

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	353 521	413 577
24.1	В іноземній валюті	115 744	74 247
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 806 657	1 378 585
25.1	В іноземній валюті	47 809	44 496
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	849 613	281 060
25.2.1	В іноземній валюті	31 019	13 149
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	362 932	296 315
26.1	В іноземній валюті	218 062	229 821
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	66 481	57 019
26.2.1	В іноземній валюті	15 654	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	0	36
32	Інші фінансові зобов'язання	2 478	703
33	Інші зобов'язання	2 369	2 372
34	Субординований борг	86 598	86 628
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань	2 630 991	2 194 653
36.1	В іноземній валюті	1 126 748	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	22 303	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	(545)	0
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	80 919	(28 406)
46	Усього власного капіталу	579 896	499 522
47	Усього пасивів	3 210 887	2 694 174

“15 жовтня 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 III квартал 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	117 829	95 866
1.1	Процентні доходи	249 288	259 481
1.2	Процентні витрати	(131 459)	(163 615)
2	Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	10 309	10 510
2.1	Комісійні доходи	10 835	11 273
2.2	Комісійні витрати	(526)	(763)
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	730	3 961
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	(792)	3 206
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(8 453)	(18 880)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 098	(10 360)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 390)	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	20	330
16	Інші операційні доходи	711	1 048
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(39 143)	(43 434)
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	80 919	42 247
22	Витрати на податок на прибуток	0	(122)
23	Прибуток /(Збиток) після оподаткування	80 919	42 125
24	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/збиток банку	80 919	42 125

“15 жовтня 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 III 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	10 000	2 114	+ 7 886
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам			
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	864 924	834 186	+30 738
4	Надана застава	205 395	263 728	- 58 333

“15 жовтня 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 III квартал 2010 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	475 318	не менше 120 000 тис. грн.
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	17.86	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.45	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	47.58	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.43	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	367.68	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 (%)	1.12	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	3.84	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	374 741	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	478	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 187 154	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 981	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 194 293	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	86 417	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	295 408	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	102 183	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	169 383	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	169 380	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1 949.87	
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, 1) пряма участь - 49.9976%, 2) опосередкована участь-0%, 3) загальна участь - 49.9976%.	

"15 жовтня 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)