

Баланс
за III квартал 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	762 342	942 682
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:	126 615	129 592
4.1	В іноземній валюті	66 746	3 580
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів у тому числі:	2 738 903	2 664 213
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 458 868	2 396 020
6.1.1	В іноземній валюті	169 942	204 055
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	280 035	268 193
6.2.1	В іноземній валюті	118 276	121 065
7	Резерви під знецінення кредитів	(423 230)	(413 209)
7.1	Резерви у відсотках до активу	15	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	44 527	48 270
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 597)	(7 321)
9.1	Резерви у відсотках до активу	17	15
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	270
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	(270)
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	100
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	160	188
15	Відстрочений податковий актив	1 918	0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	122 337	124 518
17	Інші фінансові активи	6 445	4 169
18	Резерви під інші фінансові активи	(224)	(75)
18.1	Резерви у відсотках до активу	3	2
19	Інші активи	4 305	1 234
20	Резерви під інші активи	(751)	(221)
20.1	Резерви у відсотках до активу	17	18
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:	3 375 750	3 494 040
23.1	В іноземній валюті	1 480 550	1 400 860

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	271 702	338 068
24.1	В іноземній валюті	145 547	132 175
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 947 317	1 995 749
25.1	В іноземній валюті	66 658	61 567
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	947 984	967 405
25.2.1	В іноземній валюті	50 242	44 915
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	532 732	476 521
26.1	В іноземній валюті	261 672	289 760
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	103 726	72 574
26.2.1	В іноземній валюті	13 474	15 244
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	29 757
31	Резерви за зобов'язаннями	66	348
32	Інші фінансові зобов'язання	1 055	1 269
33	Інші зобов'язання	2 245	1 867
34	Субординований борг	86 599	86 628
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань	2 841 716	2 930 207
36.1	В іноземній валюті	1 480 550	1 400 860
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	86 454	22 303
41	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	50 036	37 527
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	50 036	37 527
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	1 376	160
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	(43 524)	64 151
46	Усього власного капіталу	534 034	563 833
47	Усього пасивів	3 375 750	3 494 040

“14 жовтня 2011 р.”

Голова Правління _____ **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 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	141 616	117 829
1.1	Процентні доходи	259 345	249 288
1.2	Процентні витрати	(117 728)	(131 459)
2	Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	14 411	10 309
2.1	Комісійні доходи	14 997	10 835
2.2	Комісійні витрати	(586)	(526)
3	Результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	140	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	882	730
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	(29)	(792)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(171 998)	(8 453)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(276)	4 098
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(40)	(4 390)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	230	0
15	Резерви за зобов'язаннями	281	20
16	Інші операційні доходи	737	711
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(45 352)	(39 143)
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	(59 398)	80 919
22	Витрати на податок на прибуток	15 874	0
23	Прибуток /(Збиток) після оподаткування	(43 524)	80 919
24	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/збиток банку	(43 524)	80 919

“14 жовтня 2011 р.”

Голова Правління _____ **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 2011 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	13 350	9 808	+ 3 542
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам			
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	1 096 229	889 072	+ 207 157
4	Надана застава	110 617	220 001	- 109 384

“14 жовтня 2011 р.”

Голова Правління _____ 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 2011 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	512 467	не менше 120 000 тис. грн..
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	17.15	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.90	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	81.80	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.96	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	367.57	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.86	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.21	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.00	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	699 994	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 862	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 378 707	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 052	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 226 052	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	86 346	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	331 458	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	97 938	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	72 018	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	71 512	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(1 048.78)	
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%.	

"14 жовтня 2011 р."

Голова Правління В.О. Андрєєвська
(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)