

Баланс
за IV 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	1 059 051	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:	297 115	129 592
4.1	В іноземній валюті	67 574	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:	2 630 591	2 664 213
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 353 416	2 396 020
6.1.1	В іноземній валюті	168 133	204 055
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	277 175	268 193
6.2.1	В іноземній валюті	117 227	121 065
7	Резерви під знецінення кредитів	(439 903)	(413 209)
7.1	Резерви у відсотках до активу	17	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	23 388	48 270
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 614)	(7 321)
9.1	Резерви у відсотках до активу	33	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	70	188
15	Відстрочений податковий актив	1 439	0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	122 183	124 518
17	Інші фінансові активи	29 819	4 169
18	Резерви під інші фінансові активи	(199)	(75)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	2
19	Інші активи	2 699	1 234
20	Резерви під інші активи	(568)	(221)
20.1	Резерви у відсотках до активу	21	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:	3 718 071	3 494 040
23.1	В іноземній валюті	1 638 204	1 400 860

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	482 136	338 068
24.1	В іноземній валюті	328 901	132 175
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	2 096 761	1 995 749
25.1	В іноземній валюті	99 409	61 567
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 036 313	967 405
25.2.1	В іноземній валюті	82 895	44 915
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	511 763	476 521
26.1	В іноземній валюті	239 312	289 760
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	103 974	72 574
26.2.1	В іноземній валюті	12 474	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	2 154	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	29 757
31	Резерви за зобов'язаннями	0	348
32	Інші фінансові зобов'язання	787	1 269
33	Інші зобов'язання	2 895	1 867
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	3 183 124	2 930 207
36.1	В іноземній валюті	1 638 204	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	(131)	160
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	(41 104)	64 151
46	Усього власного капіталу	534 947	563 833
47	Усього пасивів	3 718 071	3 494 040

“19 січня 2012 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 IV квартал 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1.	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	199 834	166 260
1.1	Процентні доходи	358 815	337 937
1.2	Процентні витрати	(158 981)	(171 677)
2	Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	21 648	14 806
2.1	Комісійні доходи	22 464	15 513
2.2	Комісійні витрати	(816)	(707)
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	1 491	1 056
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	(301)	(425)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(210 041)	(42 696)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(293)	3 964
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(40)	(4 428)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	229	1 568
15	Резерви за зобов'язаннями	348	(328)
16	Інші операційні доходи	940	890
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(65 265)	(53 495)
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	(51 310)	87 172
22	Витрати на податок на прибуток	10 206	(23 021)
23	Прибуток /(Збиток) після оподаткування	(41 104)	64 151
24	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/збиток банку	(41 104)	64 151

“19 січня 2012 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 IV 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	15 509	9 808	+ 5 701
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам			
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	898 845	889 072	+ 9 773
4	Надана застава	348 868	220 001	+ 128 867

“19 січня 2012 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 IV квартал 2011 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	554 170	не менше 120 000 тис. грн..
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16.96	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13.03	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	154.98	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.08	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	391.05	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.89	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.25	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.00	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	768 868	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 226	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 461 114	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 881	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 159 864	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	79 743	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	328 481	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	97 292	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	58 715	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58 708	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(990.45)	
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%.	

"19 січня 2012 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)