

Баланс  
за I квартал 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	755 370	942 702
2	Торгові цінні папери	80 334	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:	99 047	129 596
4.1	В іноземній валюті	26 015	3 583
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(19)	(25)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів у тому числі:	2 741 636	2 664 213
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2 466 557	2 396 020
6.1.1	В іноземній валюті	184 796	204 055
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	275 079	268 193
6.2.1	В іноземній валюті	120 695	121 065
7	Резерви під знецінення кредитів	(398 313)	(413 209)
7.1	Резерви у відсотках до активу	15	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	47 445	48 270
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 416)	(7 321)
9.1	Резерви у відсотках до активу	16	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	188	188
15	Відстрочений податковий актив	0	0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	123 411	124 518
17	Інші фінансові активи	4 313	4 169
18	Резерви під інші фінансові активи	(87)	(75)
18.1	Резерви у відсотках до активу	2	2
19	Інші активи	3 656	1 235
20	Резерви під інші активи	(264)	(221)
20.1	Резерви у відсотках до активу	7	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
<b>23</b>	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>3 449 301</b>	<b>3 494 040</b>
23.1	В іноземній валюті	1 385 065	1 400 860

<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
24	Кошти банків, у тому числі:	164 285	338 068
24.1	В іноземній валюті	88 928	132 175
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	2 047 420	1 995 749
25.1	В іноземній валюті	29 767	61 567
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 007 044	967 405
25.2.1	В іноземній валюті	13 041	44 915
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	504 387	476 521
26.1	В іноземній валюті	286 767	289 760
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	102 744	72 574
26.2.1	В іноземній валюті	34 831	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	29 757	29 757
31	Резерви за зобов'язаннями	347	348
32	Інші фінансові зобов'язання	3 295	1 269
33	Інші зобов'язання	2 878	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
<b>36</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 838 997</b>	<b>2 930 207</b>
36.1	В іноземній валюті	1 385 065	1 400 860
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	22 303
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	526	160
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	64 151	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	46 105	64 151
<b>46</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>610 304</b>	<b>563 833</b>
<b>47</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>3 449 301</b>	<b>3 494 040</b>

“15 квітня 2011 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 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
<b>1.</b>	<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	<b>39 708</b>	<b>32 702</b>
1.1	Процентні доходи	79 295	84 955
1.2	Процентні витрати	(39 587)	(52 253)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)</b>	<b>4 472</b>	<b>3 128</b>
2.1	Комісійні доходи	4 677	3 289
2.2	Комісійні витрати	(205)	(161)
3	Результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	137	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	232	303
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	75	(877)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	14 794	(34 974)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	(444)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	229	0
15	Резерви за зобов'язаннями	1	30
16	Інші операційні доходи	139	250
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 683)	(12 684)
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
<b>21</b>	<b>Прибуток /(Збиток) до оподаткування</b>	<b>46 105</b>	<b>(12 566)</b>
22	Витрати на податок на прибуток		0
<b>23</b>	<b>Прибуток /(Збиток) після оподаткування</b>	<b>46 105</b>	<b>(12 566)</b>
24	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
<b>25</b>	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>	<b>46 105</b>	<b>(12 566)</b>

“15 квітня 2011 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 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	9 254	9 808	- 554
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам			
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	867 899	889 072	- 21 173
4	Надана застава	109 040	220 001	- 110 961

“15 квітня 2011 р.”

Керівник \_\_\_\_\_ **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)

Примітка «Окремі показники діяльності банку»  
за I квартал 2011 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	482 661	не менше 120 000 тис. грн.
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16.81	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.18	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	49.39	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.05	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	385.63	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.81	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.19	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	5.36	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	237 797	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	341	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 617 603	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 916	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 081 374	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	90 045	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	286 695	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	78 314	
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	157 624	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	157 114	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1 110.97	
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 квітня 2011 р.”

Керівник 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)