

**Баланс**  
**за I квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 356	30 091
2	Кошти в інших банках, у тому числі:	18 180	20 492
2.1	В іноземній валюті	180	492
3	Резерви під знецінення коштів в інших банках	( 724)	( 910)
3.1	Резерви у відсотках до активу	4	4
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	58 481	61 675
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	57 572	60 540
4.1.1	В іноземній валюті	2 127	2 043
4.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	909	1 135
4.2.1	В іноземній валюті	189	226
5	Резерви під знецінення кредитів	( 5 658)	( 5 564)
5.1	Резерви у відсотках до активу	10	9
6	Інвестиційна нерухомість	4 357	4 357
7	Відстрочений податковий актив	233	233
8	Основні засоби та нематеріальні активи	3 450	3 347
9	Інші фінансові активи	20	7
10	Резерви під інші фінансові активи	( 1)	-
10.1	Резерви у відсотках до активу	5	-
11	Інші активи	244	246
<b>12</b>	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>110 938</b>	<b>113 974</b>
12.1	В іноземній валюті	6 209	6 141
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
13	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	7 056	10 535
13.1	В іноземній валюті	865	766
13.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 943	5 302
13.2.1	В іноземній валюті	865	766
14	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	6 346	6 689
14.1	В іноземній валюті	760	760

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>На звітну дату поточного кварталу</b>	<b>На кінець попереднього фінансового року</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
14.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	985	785
14.2.1	В іноземній валюті	760	760
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	284	402
16	Резерви за зобов'язаннями	94	75
17	Інші фінансові зобов'язання	65	69
18	Інші зобов'язання	577	502
19	<b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>	<b>14 422</b>	<b>18 272</b>
19.1	В іноземній валюті	1 625	1 526
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
20	Статутний капітал	80 000	80 000
21	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	8 767	8 767
22	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	463	463
22.1	Резерви переоцінки нерухомості	463	463
23	Прибуток/Збиток минулих років	6 472	-
24	Прибуток/Збиток поточного року	814	6 472
25	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>96 516</b>	<b>95 702</b>
26	<b>Усього пасивів</b>	<b>110 938</b>	<b>113 974</b>

Голова Правління

\_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

18 квітня 2011 р.

-----  
вик. Ісаєва Т.В.  
(0562) 38-76-95

**Звіт про фінансові результати  
за I квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 795	4 119
1.1	Процентні доходи	3 104	4 283
1.2	Процентні витрати	(309)	(164)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	386	356
2.1	Комісійні доходи	408	370
2.2	Комісійні витрати	(22)	(14)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	4	5
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	11	(71)
5	Резерви під заборгованість за кредитами	94	(697)
6	Резерви за зобов'язаннями	(19)	(62)
7	Інші операційні доходи	20	515
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 193)	(2 069)
9	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	1 098	2 096
10	Витрати на податок на прибуток	(284)	(820)
11	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	814	1 276
<b>12</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) банку</b>	<b>814</b>	<b>1 276</b>

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

18 квітня 2011 р.

-----  
вик. Ісаєва Т.В.  
(0562) 38-76-95

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"**  
**за I квартал 2011 року**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>На звітну дату поточного кварталу</b>	<b>На кінець попереднього фінансового року</b>	<b>Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Гарантії, що надані	238	652	(414)
2	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	30 928	33 655	(2 727)

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_ **Данільян Вячеслав Альбертович**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ **Перехрест Галина Миколаївна**

18 квітня 2011 р.

-----  
вик. Ісаєва Т.В.  
(0562) 38-76-95

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"  
за I квартал 2011 року**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування рядка</b>	<b>На звітну дату</b>	<b>Нормативні показники</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	96 442*	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	96.61	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	80.47	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	538.73	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.66	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	40.44	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4.38	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4.56	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	2.91	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	29 519	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	39	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	67 216	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	877	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	5 234	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	31	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	188	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	69	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	5 214	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 214	x
15	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб-інвест", код країни - 643, пряма участь - 90%	x

\* банк зобов'язан збільшити регулятивний капітал до нормативного значення до 01.01.2012р. (Постанова НБУ №273 від 09.06.2010 р.)

<sup>1</sup> Адекватність регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають з торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

<sup>2</sup> Поточна ліквідність – спроможність банку вчасно виконувати свої поточні зобов'язання (до 31 дня) перед клієнтами.

<sup>3</sup> Рентабельність активів – показник ефективності використання активів.

18 квітня 2011 р.  
вик. Ісаєва Т.В.  
(0562) 38-76-95

**Голова Правління** \_\_\_\_\_  
**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_

**Данільян Вячеслав Альбертович**  
**Перехрест Галина Миколаївна**