

**Звіт про фінансовий стан  
за 1 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті  | На звітну дату<br>поточного<br>кварталу | На кінець<br>попереднього<br>фінансового<br>року |
|--|---|--|
| 1  | 2                                       | 3  |
| <b>АКТИВИ</b>  |   |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 68 516                                  | 113 768  |
| Кошти обов'язкових резервів банку в<br>Національному банку       | 1 064                                   | 2 179  |
| Кошти в інших банках, у тому числі:                              | 23 116                                  | 22 418   |
| в іноземній валюті   | 15 194                                  | 13 532   |
| резерви під знецінення коштів в інших банках                     | (233)                                   | (984)  |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у тому<br>числі:             | 158 599                                 | 113 130  |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб, у<br>тому числі:       | 136 471                                 | 83 866   |
| в іноземній валюті   | 42 901                                  | 11 381   |
| резерви під знецінення кредитів та<br>заборгованості клієнтів    | (4 994)                                 | (6 548)  |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб, у<br>тому числі:        | 22 128                                  | 29 264   |
| в іноземній валюті   | -                                       | -  |
| резерви під знецінення кредитів та<br>заборгованості клієнтів    | (1 681)                                 | (1 679)  |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                          | 7 013                                   | 6 945  |
| Інвестиційна нерухомість   | 4 437                                   | 4 437  |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного<br>податку на прибуток | 284                                     | -  |
| Відстрочений податковий актив                                    | 47                                      | 47   |
| Основні засоби та нематеріальні активи                           | 9 975                                   | 9 785  |
| Інші фінансові активи  | 920                                     | 829  |
| резерви під інші фінансові активи                                | -                                       | -  |
| Інші активи  | 1 629                                   | 1 063  |
| резерви під інші активи  | (35)                                    | (5)  |
| <b>Усього активів, у тому числі:</b>                             | <b>275 600</b>                          | <b>274 602</b>                                   |
| В іноземній валюті   | 66 270                                  | 80 773   |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |   |  |
| Кошти банків, у тому числі:                                      | 13 621                                  | 7 392  |
| в іноземній валюті   | 13 621                                  | 7 392  |
| Кошти клієнтів, у т. ч.:   | 120 563                                 | 126 101  |
| Кошти юридичних осіб, у тому числі:                              | 29 508                                  | 38 176   |
| в іноземній валюті   | 1 761                                   | 18 713   |
| Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:                    | 19 579                                  | 24 237   |
| в іноземній валюті   | 1 681                                   | 18 713   |
| Кошти фізичних осіб, у тому числі:                               | 91 055                                  | 87 925   |
| в іноземній валюті   | 53 293                                  | 54 807   |

| Найменування статті                             | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|---|-----------------------------------|---|
| 1   | 2                                 | 3                                       |
| Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:    | 1 618                             | 1 236                                   |
| в іноземній валюті                              | 193                               | 91                                      |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | -                                 | 32                                      |
| Резерви за зобов'язаннями                       | 34                                | 35                                      |
| Інші фінансові зобов'язання                     | 140                               | 820                                     |
| Інші зобов'язання                               | 1 322                             | 1 049                                   |
| <b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>        | <b>135 681</b>                    | <b>135 429</b>                          |
| В іноземній валюті                              | 68 708                            | 81 493                                  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |                                   |   |
| Статутний капітал                               | 120 000                           | 120 000                                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 1 438                             | 760                                     |
| Резервні та інші фонди банку                    | 17 425                            | 17 425                                  |
| Резерви переоцінки                              | 1 056                             | 988                                     |
| <b>Усього власного капіталу</b>                 | <b>139 919</b>                    | <b>139 173</b>                          |
| <b>Усього пасивів</b>                           | <b>275 600</b>                    | <b>274 602</b>                          |

Затверджено до випуску та підписано

"13" квітня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the positions of Head of Board and Chief Accountant.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за 1 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті   | Звітний період      |  | Попередній період                           |  |
|---|---------------------|--|---|--|
|   | за поточний квартал | за поточний квартал<br>наростаючим підсумком з<br>початку року | за відповідний квартал<br>попереднього року | за відповідний квартал<br>попереднього року<br>наростаючим підсумком з<br>початку року |
| 1   | 2                   | 3  | 4   | 5  |
| Процентні доходи  | 5 965               | 5 965  | 3 906                                       | 3 906  |
| Процентні витрати   | (3 837)             | (3 837)  | (559)                                       | (559)  |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)   | 2 129               | 2 129  | 3 347                                       | 3 347  |
| Комісійні доходи  | 1 266               | 1 266  | 2 042                                       | 2 042  |
| Комісійні витрати   | (165)               | (165)  | (585)                                       | (585)  |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (2)                 | (2)  | -   | -  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | -                   | -  | 76  | 76   |
| Результат від операцій з іноземною валютою  | 176                 | 176  | 1 011                                       | 1 011  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   | 1                   | 1  | 154   | 154  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 2 303               | 2 303  | (2 418)                                     | (2 418)  |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | (30)                | (30)   | -   | -  |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 1                   | 1  | 26  | 26   |
| Інші операційні доходи  | 28                  | 28   | -   | -  |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | (5 027)             | (5 027)  | (3 139)                                     | (3 139)  |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  | 678                 | 678  | 514   | 514  |
| Витрати на податок на прибуток  | -                   | -  | (55)  | (55)   |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>  | <b>678</b>          | <b>678</b>   | <b>459</b>                                  | <b>459</b>   |

|   |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ<br>ДОХІД:                                |            |            |            |            |
| Переоцінка цінних паперів<br>у портфелі банку на продаж | 68         | 68         | 132        | 132        |
| Інший сукупний дохід після<br>оподаткування             | 68         | 68         | 132        | 132        |
| <b>Усього сукупного доходу</b>                          | <b>746</b> | <b>746</b> | <b>591</b> | <b>591</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"13" квітня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова управління

С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"  
за 1 квартал 2013 року**

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1     | 2   | 3              | 4                 |
| 1     | Зобов'язання з кредитування, що надані                              | 17 322         | 16 181            |
| 2     | Експортні акредитиви  | -              | 817               |
| 3     | Гарантії видані   | 205            | 722               |
| 4     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням              | (34)           | (35)              |
| 5     | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 17 492         | 17 685            |

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1     | 2                   | 3              | 4                 |
| 1     | Гривня              | 14 683         | 11 713            |
| 2     | Доллар США          | 1 199          | 1 894             |
| 3     | Інші                | 1 611          | 4 078             |
| 4     | Усього              | 17 492         | 17 685            |

Таблиця 3. Активи надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період           |                          | Попередній період        |                          |
|-------|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       |                     | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1     | 2                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        |
| 1     | Інші                | -                        | -                        | 5 000                    | 5 000                    |
| 2     | Усього              | -                        | -                        | 5 000                    | 5 000                    |

Затверджено до випуску та підписано

"13" квітня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе



**Примітка "Окремі показники діяльності банку"  
за 1 квартал 2013 року**

| Рядок | Найменування рядка   | На звітну дату  | Нормативні показники |
|-------|--|---|----------------------|
| 1     | 2  | 3   | 4                    |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис. грн.)   | 138 855   | 120 000              |
| 2     | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)  | 69,08   | не менше 10%         |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)  | 49,78   | не менше 9%          |
| 4     | Поточна ліквідність (%)  | 255,60  | не менше 40%         |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)  | 18,87   | не більше 25%        |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)   | 36,01   | не більше 800%       |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)  | 0,22  | не більше 5%         |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                     | 0,23  | не більше 30%        |
| 9     | Рентабельність активів (%)   | 1,00  | x                    |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)   | 75 582  | x                    |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 1 144   | x                    |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)  | 112 181   | x                    |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 5 036   | x                    |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)   | -   | x                    |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | -   | x                    |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)  | 171   | x                    |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 63  | x                    |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)   | 1 530   | x                    |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 700   | x                    |
| 15    | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку | <p>Городницький Володимир Ігоревич (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 97%; пряма участь – 49.83%, опосередкована участь – 47.17%</p> <p>Городницька Тетяна Ігорівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі - 97%; пряма участь – 25.16%, опосередкована участь – 71.84%</p> <p>Городницький Ігор Зіновійович (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі - 97%; пряма участь – 22.01%, опосередкована участь – 74.99%</p> | x                    |

Затверджено до випуску та підписано

"13" квітня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

