

**Звіт про фінансовий стан
за 1 квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	145 845	102 608
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1002	1 942
Кошти в інших банках, у тому числі:	36 326	35 124
в іноземній валюті	36 326	21 752
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(630)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	197 044	186 852
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	191 490	181 973
в іноземній валюті	44 415	30 245
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 975)	(6 284)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	5 554	4 879
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(132)	(54)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 218	6 206
Інвестиційна нерухомість	4 454	4 454
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	140	127
Відстрочений податковий актив	146	146
Основні засоби та нематеріальні активи	15 554	13 543
Інші фінансові активи	3 215	2 927
резерви під інші фінансові активи	(1)	(2)
Інші активи	996	930
резерви під інші активи	(146)	(220)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	56	56
Усього активів, у тому числі:	410 997	354 917
В іноземній валюті	99 718	87 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	55 984	21 752
в іноземній валюті	29 752	21 752
Кошти клієнтів, у т. ч.:	210 027	189 856
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	61 325	62 695
в іноземній валюті	5 146	5 263
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	53 145	55 896
в іноземній валюті	1 472	3 025

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	148 702	127 161
в іноземній валюті	77 756	60 926
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	10 647	6 185
в іноземній валюті	1 805	1 037
Резерви за зобов'язаннями	57	41
Інші фінансові зобов'язання	1 038	413
Інші зобов'язання	2 536	2 002
Усього зобов'язань, у тому числі:	269 642	214 064
В іноземній валюті	112 715	88 063
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 572	2 167
Резервні та інші фонди банку	17 720	17 635
Резерви переоцінки	1 064	1 051
Усього власного капіталу	141 355	140 853
Усього пасивів	410 997	354 917

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ С.Б.Стоянов

"15" квітня 2014 року

Головний бухгалтер _____ А.Т.Ахе

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 1 квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	9 601	9 601	5 965	5 965
Процентні витрати	(4 794)	(4 794)	(3 837)	(3 837)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 807	4 807	2 129	2 129
Комісійні доходи	3 341	3 341	1 266	1 266
Комісійні витрати	(1 238)	(1 238)	(165)	(165)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(2)	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 474	1 474	176	176
Результат від переоцінки іноземної валюти	190	190	1	1
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 136)	(2 136)	2 303	2 303
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	74	74	(30)	(30)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(16)	(16)	1	1
Інші операційні доходи	343	343	28	28
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 199)	(6 199)	(5 027)	(5 027)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	640	640	678	678
Витрати на податок на прибуток	(150)	(150)	-	-
Прибуток/(збиток)	490	490	678	678
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	12	12	68	68

Інший сукупний дохід після оподаткування	12	12	68	68
Усього сукупного доходу	503	503	746	746

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ С.Б.Стойнов

"15" квітня 2014 року

Головний бухгалтер _____ А.Т.Ахе

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 1 квартал 2014 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	35 339	18 639
2	Гарантії видані	310	1 453
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(57)	(41)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	35 592	20 051

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	22 019	18 469
2	Доллар США	5 341	71
3	Інші	8 233	1 511
4	Усього	35 592	20 051

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	36 324	29 752	21 752	21 752
2	Усього	36 324	29 752	21 752	21 752

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ С.Б.Стоянов

"15" квітня 2014 року

Головний бухгалтер _____ А.Т.Ахе

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 1 квартал 2014 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	146 532	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	50,19	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	36,87	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	176,93	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	17,97	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	85,83	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,02	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,05	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,54	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	130 983	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 883	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	146 517	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 514	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	639	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	-	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	1 811	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 759	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

"15" квітня 2014 року

Голова Правління _____ С.Б.Стоянов

Головний бухгалтер _____ А.Т.Ахе

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655