

Звіт про фінансовий стан
за 3 квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 330	113 768
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 169	2 179
Кошти в інших банках, у тому числі:	54 193	22 418
в іноземній валюті	50 432	13 532
резерви під знецінення коштів в інших банках	(640)	(984)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	188 840	113 130
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	180 686	83 866
в іноземній валюті	37 977	11 381
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 146)	(6 548)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	8 154	29 264
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 804)	(1 679)
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7 013	6 945
Інвестиційна нерухомість	4 437	4 437
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	312	-
Відстрочений податковий актив	47	47
Основні засоби та нематеріальні активи	11 706	9 785
Інші фінансові активи	3 162	829
резерви під інші фінансові активи	(5)	-
Інші активи	1 634	1 063
резерви під інші активи	(101)	(5)
Усього активів, у тому числі:	368 843	274 602
В іноземній валюті	102 828	80 773
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	46 823	7 392
в іноземній валюті	46 823	7 392
Кошти клієнтів, у т. ч.:	179 109	126 101
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	55 641	38 176
в іноземній валюті	6 023	18 713
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	40 415	24 237
в іноземній валюті	341	18 713
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	123 469	87 925
в іноземній валюті	58 773	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:	5 724	1 236
в іноземній валюті	650	91
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	32
Резерви за зобов'язаннями	153	35
Інші фінансові зобов'язання	677	820
Інші зобов'язання	1 667	1 049
Усього зобов'язань, у тому числі:	228 430	135 429
В іноземній валюті	111 701	81 493
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 722	760
Резервні та інші фонди банку	17 635	17 425
Резерви переоцінки	1 057	988
Усього власного капіталу	140 413	139 173
Усього пасивів	368 843	274 602

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 3 квартал 2013 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	8 650	21 802	4 909	13 040
Процентні витрати	(4 411)	(11 930)	(1 666)	(3 467)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 239	9 872	3 242	9 573
Комісійні доходи	2 510	5 618	1 543	5 412
Комісійні витрати	(422)	(1 201)	(357)	(1 316)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(94)	(111)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	76
Результат від операцій з іноземною валютою	160	554	793	2 762
Результат від переоцінки іноземної валюти	(53)	(117)	(10)	(175)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(476)	2 627	(738)	(4 249)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(54)	(100)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	7	(119)	(14)	25
Інші операційні доходи	17	106	17	20
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 390)	(15 686)	(3 936)	(10 407)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	445	1 441	540	1 720
Витрати на податок на прибуток	(102)	(270)	(200)	(381)
Прибуток/(збиток)	342	1 172	340	1 339

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11)	68	-	132
Інший сукупний дохід після оподаткування	(11)	68	-	132
Усього сукупного доходу	331	1 240	340	1 471

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



[Handwritten signature]

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 3 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	30 817	16 181
2	Експортні акредитиви	2 044	817
3	Гарантії видані	2 573	722
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(153)	(35)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	35 281	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	25 095	11 713
2	Доллар США	31	1 894
3	Інші	10 155	4 078
4	Усього	35 281	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	46 824	46 824	5 000	5 000
2	Усього	46 824	46 824	5 000	5 000

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 3 квартал 2013 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	140 357	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	50.91	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	38.5	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	165.31	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.67	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	92.27	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 (%)	0.07	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.54	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	95 671	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 007	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	150 936	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 556	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	4 487	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	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.)	1 726	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 180	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" жовтня 2013 року

Вик. Ахе А.Т. тел. 056387655



Голова Правління

Головний бухгалтер

С.Б.Стоянов

А.Т.Ахе