



03035, м.Київ, вул.Урицького, 45  
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59  
МФО 320940, ЄДРПОУ 19358784

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**за 2 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<i>АКТИВИ</i>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140894	321104
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	23848	30393
3	Торгові цінні папери	11442	4959
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	106866	19240
4.1	в іноземній валюті	87061	-
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(1079)	(802)
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1675367	1796898
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1176938	1205598
5.1.1	в іноземній валюті	959023	971999
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(43429)	(33600)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	498429	591300
5.2.1	в іноземній валюті	82132	87729
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(65518)	(88617)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	12	34
6.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)
7	Інвестиційна нерухомість	77026	71423
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	148	38
9	Відстрочений податковий актив	5099	5222
10	Основні засоби та нематеріальні активи	245970	248531
11	Інші фінансові активи, у т.ч.:	5287	2715
11.1	резерви під інші фінансові активи	(312)	(69)
12	Інші активи, у т.ч.:	29747	17742
12.1	резерви під інші активи	(12008)	(4547)
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	268502	221433
14	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>2590208</b>	<b>2739732</b>
14.1	в іноземній валюті	1194508	1299869
<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>			
15	Кошти банків, у тому числі:	1040447	948123
15.1	в іноземній валюті	1040382	937027
16	Кошти клієнтів, у т.ч.:	780162	1020870
16.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	151802	249365

1	2	3	4
16.1.1	в іноземній валюті	23835	53629
16.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	84235	128537
16.1.2.1	в іноземній валюті	9514	11030
16.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	628360	771505
16.2.1	в іноземній валюті	264642	396875
16.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	82902	109250
16.2.2.1	в іноземній валюті	29814	57271
17	Відстрочені податкові зобов'язання	12747	12367
18	Резерви за зобов'язаннями	78	69
19	Інші фінансові зобов'язання	4630	4784
20	Інші зобов'язання	15429	17128
21	<b>Усього зобов'язань, у т.ч.:</b>	<b>1853493</b>	<b>2003341</b>
21.1	в іноземній валюті	1332882	1391725
	<i><b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b></i>		
22	Статутний капітал	700644	700644
23	Емісійні різниці	41	41
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(28448)	(26740)
25	Резерви та інші фонди банку	52737	50703
26	Резерви переоцінки	11741	11743
27	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>736715</b>	<b>736391</b>
28	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2590208</b>	<b>2739732</b>

Затверджено до випуску та підписано

“12” липня 2013 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління \_\_\_\_\_

Кузовкін І.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Діденко О.В.



03035, м.Київ, вул.Урицького, 45  
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59  
МФО 320940, ЄДРПОУ 19358784

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	66812	136466	72776	144675
2	Процентні витрати	(24859)	(58255)	(27541)	(54805)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	41953	78211	45235	89870
4	Комісійні доходи	4452	8926	4609	8658
5	Комісійні витрати	(342)	(630)	(197)	(365)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	1243	2732	2732
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	3802		
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	277	277		
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(2407)	(2189)	2269	4149
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	75	306	47	275
11	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5296	4271	(6163)	(12394)
12	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6302)	(7953)	(248)	(891)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(15)	16	(2)	(1)
14	Інші операційні доходи	682	2133	610	1056
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(43167)	(86258)	(43918)	(82009)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	502	2155	4974	11080
17	Витрати на податок на прибуток	(250)	(1831)	(417)	(417)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	252	324	4557	10663
19	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>252</b>	<b>324</b>	<b>4557</b>	<b>10663</b>
20	<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>252</b>	<b>324</b>	<b>4557</b>	<b>10663</b>
21	Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	-	-	-	0,02
22	Прибуток на акцію за квартал:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	-	-	-	0,02

Затверджено до випуску та підписано

„12” липня 2013 року

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

Голова Правління

Головний бухгалтер

Кузовкін І.В.

Діденко О.В.



03035, м.Київ, вул.Урицького, 45  
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59  
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку**

1. Розгляд справ у суді.

В результаті невиконання окремими контрагентами Банку своїх зобов'язань з обслуговування кредитів Банк змушений звертатись за захистом своїх прав до судових інстанцій. На кінець звітного періоду:

справи, в яких Банк виступає позивачем або стягувачем за виконавчим провадженням – 210 на загальну суму 453933 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем – 9,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором – 12 на загальну суму 227974 тис.грн.

Всі ці справи знаходяться на різних стадіях розгляду. Банк сподівається на позитивне вирішення в судових інстанціях судових спорів

2. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань викликана неоднозначністю трактування норм законів платниками податків з одного боку та фіскальними органами з іншого боку. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

3. Щодо зобов'язання з капітальних вкладень, то у Банку на кінець звітного періоду відсутні контракти на придбання нерухомості.

**Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2721	1430
2	Від 1 до 5 років	42456	54622
3	Понад 5 років	101695	101820
4	<b>Усього</b>	<b>146872</b>	<b>157872</b>

4. Дотримання особливих вимог. У звітному періоді банком залучались кошти на міжбанківському ринку, а саме кредити «овернайт» на суму 10000 тис.дол., та довгострокові кредити на суму 2620 тис.дол. Повернення позикових коштів здійснювалось у повній відповідності до умов укладених договорів, прострочення не допускалось.

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	5086	4172
2	Невикористані кредитні лінії	143409	244435
3	Гарантії видані	414	352
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(78)	(69)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>148831</b>	<b>248890</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний період</b>	<b>Попередній період</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Гривня	34214	61435
2	Долар США	114548	187385
3	Євро	69	70
	<b>Усього</b>	<b>148831</b>	<b>248890</b>

5. За станом на кінець звітного періоду Банком активи в заставу не передані.

„12” липня 2013 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління \_\_\_\_\_

Кузовкін І.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Діденко О.В.



03035, м.Київ, вул.Урицького, 45  
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59  
МФО 320940, ЄДРПОУ 19358784

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”  
за 2 квартал 2013 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	712398	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,56	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	26,23	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	104,11	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,54	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	86,67	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,04	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,22	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,02	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	178419	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1124	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	987874	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	791	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	266800	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	16224	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	677	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	450155	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	106280	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	1. «БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД» пряма участь – 22,78%, опосередкована – 76,99%, нерезидент, код країни 196; 2. ТОВ “Лізинг-Фінанс”	

		пряма участь - 38,59%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804; 3. ТОВ «Корнер» пряма участь - 19,23%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804; 4. ТОВ «Омікс-Фінанс» пряма участь - 19,17%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804.	х
--	--	---	---

“12” липня 2013 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління \_\_\_\_\_

**Кузовкін І.В.**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Діденко О.В.**