

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 3 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	249715	321104
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	29677	30393
3	Торгові цінні папери	11442	4959
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	71238	19240
4.1	в іноземній валюті	51436	-
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(720)	(802)
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1627993	1796898
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1154897	1205598
5.1.1	в іноземній валюті	942998	971999
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(55945)	(33600)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	473096	591300
5.2.1	в іноземній валюті	78488	87729
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(61419)	(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	130845	71423
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	148	38
9	Відстрочений податковий актив	5099	5222
10	Основні засоби та нематеріальні активи	244035	248531
11	Інші фінансові активи, у т.ч.:	4898	2715
11.1	резерви під інші фінансові активи	(360)	(69)
12	Інші активи, у т.ч.:	30576	17742
12.1	резерви під інші активи	(11329)	(4547)
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	219216	221433
14	Усього активів, у тому числі:	2624894	2739732
14.1	в іноземній валюті	1204697	1299869
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>		
15	Кошти банків, у тому числі:	1044246	948123
15.1	в іноземній валюті	1044182	937027
16	Кошти клієнтів, у т.ч.:	813792	1020870
16.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	166569	249365

1	2	3	4
16.1.1	в іноземній валюті	21961	53629
16.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	106776	128537
16.1.2.1	в іноземній валюті	10199	11030
16.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	647223	771505
16.2.1	в іноземній валюті	282192	396875
16.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	108973	109250
16.2.2.1	в іноземній валюті	39314	57271
17	Відстрочені податкові зобов'язання	12747	12367
18	Резерви за зобов'язаннями	143	69
19	Інші фінансові зобов'язання	3597	4784
20	Інші зобов'язання	13496	17128
21	Усього зобов'язань, у т.ч.:	1888021	2003341
21.1	в іноземній валюті	1351128	1391725
<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>			
22	Статутний капітал	700644	700644
23	Емісійні різниці	41	41
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(28290)	(26740)
25	Резерви та інші фонди банку	52737	50703
26	Резерви переоцінки	11741	11743
27	Усього власного капіталу	736873	736391
28	Усього зобов'язань та власного капіталу	2624894	2739732

Затверджено до випуску та підписано

“14” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління _____
Софроніу Нікос

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____
Хавдій В.П.

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 3 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	63551	200017	73461	218136
2	Процентні витрати	(27040)	(85294)	(30409)	(85214)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	36511	114723	43052	132922
4	Комісійні доходи	5207	14133	5509	14166
5	Комісійні витрати	(436)	(1066)	(284)	(648)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	1243	-	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	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(1273)	(3462)	1558	5707
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(161)	145	(111)	164
11	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7096)	(2826)	(1501)	(13895)
12	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	617	(7336)	(1281)	(2172)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(45)	(29)	-	(1)
14	Інші операційні доходи	1170	3303	1043	2099
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(34336)	(120594)	(43474)	(125483)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	158	2313	4511	15591
17	Витрати на податок на прибуток	-	(1831)	-	(417)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	158	482	4511	15174
19	Прибуток/(збиток)	158	482	4511	15174
20	Усього сукупного доходу	158	482	4511	15174
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
 „14” жовтня 2013 року

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

В.о.Голови Правління _____
Софроніу Нікос
Головний бухгалтер _____
Хавдій В.П.

03035, м.Київ, вул.Урицького, 45
 тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
 МФО 320940, ЄДРПОУ 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 – 209 на загальну суму 413614 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем – 4,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором – 14 на загальну суму 226627 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 Банка 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	1896	1430
2	Від 1 до 5 років	36458	54622
3	Понад 5 років	2959	101820
4	Усього	41313	157872

4. Дотримання особливих вимог. У звітному періоді банком кошти на міжбанківському ринку не залучались.

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	4945	4172
2	Невикористані кредитні лінії	92809	244435
3	Гарантії видані	555	352
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(143)	(69)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	98166	248890

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	31754	61435
2	Долар США	66341	187385
3	Євро	71	70
	Усього	98166	248890

5. За станом на кінець звітного періоду Банком активи в заставу не передані.
Є заборона на відчуження належного Банку майна.

„14” жовтня 2013 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

В.о.Голови Правління _____
Софроніу НікосГоловний бухгалтер _____
Хавдій В.П.

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 3 квартал 2013 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	700730	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,13	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25,53	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	118,42	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,95	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	89,40	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.)	95447	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	720	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	755735	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	490	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	555692	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2633	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	4278	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1093	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	414545	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	111942	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 –	

		<p>22,78%, опосередкована – 76,99%, нерезидент, код країни 196;</p> <p>2. ТОВ “Лізинг-Фінанс” пряма участь - 38,59%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804;</p> <p>3. ТОВ «Корнер» пряма участь - 19,23%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804;</p> <p>4. ТОВ «Омікс-Фінанс» пряма участь - 19,17%, опосередкована участь- 0, резидент, код країни 804.</p>	х
--	--	--	---

“14” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління _____

Софроніу Нікос

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____

Хавдій В.П.