

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 2012 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	<i>АКТИВИ</i>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	325994	160228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20855	25551
3	Торгові цінні папери	4959	-
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	65607	210637
4.1	в іноземній валюті	-	117905
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(660)	(2125)
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	1848113	1882548
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1243293	1287917
5.1.1	в іноземній валюті	988144	1014578
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26760)	(37686)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	604820	594631
5.2.1	в іноземній валюті	94864	124671
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(103155)	(114830)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	34	34
6.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	40006
8	Інвестиційна нерухомість	81089	40328
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	38	229
10	Відстрочений податковий актив	10	10
11	Основні засоби та нематеріальні активи	251997	191063
12	Інші фінансові активи, у т.ч.:	2863	1733
12.1	резерви під інші фінансові активи	(49)	(29)
13	Інші активи, у т.ч.:	13719	94158
13.1	резерви під інші активи	(1091)	(453)
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	98081	-
15	Усього активів, у тому числі:	2713359	2646525
15.1	в іноземній валюті	1343256	1366392
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>		
16	Кошти банків, у тому числі:	936904	1056459
16.1	в іноземній валюті	936840	1056394
17	Кошти клієнтів, у т.ч.:	1011228	875478

1	2	3	4
17.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	325723	340892
17.1.1	в іноземній валюті	83413	101817
17.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	156728	191964
17.1.2.1	в іноземній валюті	13218	67615
17.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	685505	534586
17.2.1	в іноземній валюті	303797	237915
17.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	130732	52775
17.2.2.1	в іноземній валюті	53799	28259
18	Відстрочені податкові зобов'язання	3437	3437
19	Резерви за зобов'язаннями	6	5
20	Інші фінансові зобов'язання	6827	3338
21	Інші зобов'язання	47552	11066
22	Усього зобов'язань, у т.ч.:	2005954	1949782
22.1	в іноземній валюті	1329500	1397960
	<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>		
23	Статутний капітал	700638	700638
24	Емісійні різниці	41	41
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(56842)	(67505)
26	Резерви та інші фонди банку	50703	50703
27	Резерви переоцінки	12865	12865
28	Усього власного капіталу	707405	696742
29	Усього зобов'язань та власного капіталу	2713359	2646525

“11” липня 2012 року

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____
Діденко О.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2012 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	72776	144675	70006	134268
2	Процентні витрати	(27541)	(54805)	(13921)	(29116)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	45235	89870	56085	105152
4	Комісійні доходи	4609	8658	4362	8359
5	Комісійні витрати	(197)	(365)	(169)	(297)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2732	2732	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	2269	4149	570	928
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	47	275	163	264
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6163)	(12394)	(26594)	(50256)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(248)	(891)	244	(348)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	(1)	10	1
12	Інші операційні доходи	610	1056	221	438
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(43918)	(82009)	(34089)	(62088)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4974	11080	803	2153
15	Витрати на податок на прибуток	(417)	(417)	(372)	(1372)
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	4557	10663	431	781
17	Прибуток/(збиток)	4557	10663	431	781
18	Усього сукупного доходу	4557	10663	431	781
19	Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
	чистий прибуток на одну просту акцію	-	0,02	-	-
20	Прибуток на акцію за квартал:				
	чистий прибуток на одну просту акцію	-	0,02	-	-

„11” липня 2012 року

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____
Діденко О.В.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

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	1682	662
2	Від 1 до 5 років	61536	73912
3	Понад 5 років	101767	103246
4	Усього	164985	177820

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	1970	599
2	Невикористані кредитні лінії	278263	381308
3	Гарантії видані	403	421
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(5)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	280630	382323

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	49004	55133
2	Долар США	231485	326870
3	Євро	141	320
	Усього	280630	382323

„11” липня 2012 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління _____

Байрака В.М.

Головний бухгалтер _____

Діденко О.В.

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за 2 квартал 2012 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	711165	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	29,73	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	24,36	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	114,67	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,13	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	83,66	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,06	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,24	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	0,80	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	780858	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	824	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	461572	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	640	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	864014	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15166	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	103317	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2216	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	25270	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25270	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	x
16	Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>1. «БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД» пряма участь – 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</p>	x

		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.	
--	--	---	--

“11” липня 2012 року

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____
Діденко О.В.