

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 328	1 767
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	560	-
Кошти в інших банках, у тому числі:	27 935	2 854
в іноземній валюті	3 798	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 090)	(150)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	214 158	156 219
кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	211 960	156 183
в іноземній валюті	4 006	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 518)	(2 242)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 198	36
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(82)	(36)
Відстрочений податковий актив	14	14
Основні засоби та нематеріальні активи	7 128	1 924
Інші фінансові активи	7	-
Інші активи, у тому числі:	709	272
резерви під інші активи	-	(1)
Усього активів, у тому числі:	284 839	163 050
в іноземній валюті	23 236	12
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т. ч.:	152 747	32 842
кошти юридичних осіб, у тому числі:	92 617	32 738
в іноземній валюті	1 172	-
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	12 170	7 727
в іноземній валюті	1 172	-
кошти фізичних осіб, у тому числі:	60 129	104
в іноземній валюті	21 744	-
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	48 381	-

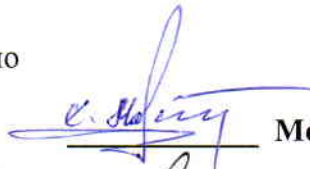

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
в іноземній валюті	20 733	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	1
Інші фінансові зобов'язання	91	122
Інші зобов'язання	281	80
Субординований борг	1 509	-
Усього зобов'язань, у тому числі:	154 628	33 045
В іноземній валюті	22 915	-
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	130 000	130 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	206	5
Резервні та інші фонди банку	5	-
Усього власного капіталу	130 211	130 005
Усього пасивів	284 839	163 050

Затверджено до випуску та підписано

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Мороз Сергій Васильович

Бикова Світлана Анатоліївна

19 жовтня 2012 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2012 року**

(тис. грн.)

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
Процентні доходи	10 442	28 250	-	-
Процентні витрати	(4 968)	(13 428)	-	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 474	14 822	-	-
Комісійні доходи	2 168	4 531	-	-
Комісійні витрати	(786)	(1 528)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	737	1 506	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	25	(69)	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 100)	(7 261)	-	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1	1	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	23	-	-	-
Інші операційні доходи	31	49	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 486)	(11 763)	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	87	287	-	-
Витрати на податок на прибуток	(74)	(80)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	13	206	-	-
Прибуток/(збиток)	13	206	-	-
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Усього сукупного доходу	13	206	-	-

Затверджено до випуску та підписано

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Мороз Сергій Васильович

Бикова Світлана Анатоліївна

19 жовтня 2012 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92



**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за III квартал 2012 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	66 922	3
2	Гарантії видані	4	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	66 926	3

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	37 802	3
2	Долар США	23 979	-
3	Євро	5 145	-
4	Усього	66 926	3

Примітка «Дивіденди» має нульові показники.

В. о. Голови Правління

Мороз Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Бикова Світлана Анатоліївна



19 жовтня 2012 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за III квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	131 777	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	54.89	не менше 12 ¹ %
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	44.61	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	115.12	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20.87	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	137.88	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4.85	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4.85	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.10	-
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	9 000	-
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	90	-
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	235 105	-
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 205	-
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	69 962	-
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 345	-
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	1 698	-
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	49	-
14	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку: ТОВ «СІЛЬСКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА» (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: пряма участь – 30.38% Доброгорська Валентина Мірза-Ага (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 19.64%: пряма участь – 19.64% Тугай Вадим Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 20.14%: пряма участь – 9.95%, опосередкована участь – 10.19% Тугай Володимир Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 15.18%: пряма участь – 5.23%, опосередкована участь – 9.95% Скляренко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%: пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95%		

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Мороз Сергій Васильович

Бикова Світлана Анатоліївна

19 жовтня 2012 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

¹ Нормативне значення для банків, банківська діяльність яких триває від року до двох років (згідно Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368)