

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I 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	22 526	37 928
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 541	2 191
Кошти в інших банках, у тому числі:	32 601	5 758
в іноземній валюті	-	5 758
резерви під знецінення коштів в інших банках	(910)	(241)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	310 617	252 447
кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	308 300	250 098
в іноземній валюті	15 789	6 047
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 862)	(14 954)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 317	2 349
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3)	-
Відстрочений податковий актив	131	131
Основні засоби та нематеріальні активи	6 644	7 234
Інші фінансові активи	3	12
Інші активи, у тому числі:	1 710	564
резерви під інші активи	(1)	(3)
Усього активів, у тому числі:	375 774	306 265
в іноземній валюті	26 059	32 136
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	4 001	2 004
Кошти клієнтів, у т. ч.:	239 630	171 793
кошти юридичних осіб, у тому числі:	175 966	138 385
в іноземній валюті	17 365	33 179
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	34 439	23 310
в іноземній валюті	5 171	5 119
кошти фізичних осіб, у тому числі:	63 664	33 408
в іноземній валюті	19 601	18 334
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	15 230	13 262

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
в іноземній валюті	10 934	9 770
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	125
Резерви за зобов'язаннями	6	7
Інші фінансові зобов'язаннями	292	293
Інші зобов'язання	261	502
Субординований борг	1 510	1 510
Усього зобов'язань, у тому числі:	245 700	176 234
В іноземній валюті	36 967	51 513
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	130 000	130 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	69	26
Резервні та інші фонди банку	5	5
Усього власного капіталу	130 073	130 031
Усього пасивів	375 774	306 265

Затверджено до випуску та підписано

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Б. І. Іваніцький

С. А. Бикова

22 квітня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2013 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	13 516	13 516	7 136	7 136
Процентні витрати	(7 215)	(7 215)	(2 618)	(2 618)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 301	6 301	4 518	4 518
Комісійні доходи	3 467	3 467	951	951
Комісійні витрати	(1 329)	(1 329)	(274)	(274)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(35)	(35)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	833	833	202	202
Результат від переоцінки іноземної валюти	(34)	(34)	(7)	(7)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 581)	(3 581)	(2 215)	(2 215)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	2	2	1	1
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	1	-	-
Інші операційні доходи	47	47	10	10
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 560)	(5 560)	(3 062)	(3 062)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	110	110	124	124
Витрати на податок на прибуток	(68)	(68)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	42	42	124	124
Прибуток/(збиток)	42	42	124	124
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Усього сукупного доходу	42	42	124	124

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Б. І. Іваніцький

С. А. Бикова

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за I 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	17 007	1
2	Невикористані кредитні лінії	187 969	152 868
3	Гарантії видані	10	65
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(7)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	204 979	152 927

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	39 125	21 042
2	Долар США	165 855	131 885
3	Усього	204 979	152 927

Примітка «Дивіденди» має нульові показники.

В. о. Голови Правління

Б. І. Іваніцький

Головний бухгалтер

С. А. Бикова



(Handwritten signatures of B. I. Ivanitskiy and S. A. Bikova)

22 квітня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	135 502	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	36.71	не менше 12 ¹ %
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	35.13	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	193.43	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.62	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	198.94	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.01	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.01	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.05	-
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	203 396	-
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 873	-
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	370 716	-
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 817	-
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1 527	-
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	92	-
13	<p>Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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%; - Склярєнко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%; пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95% 		

В. о. Голови Правління

Б. І. Іваніцький

Головний бухгалтер

С. А. Бикова

22 квітня 2013 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 затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368)