

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 2 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	3	4
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	791 690	573 117
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	9 677	17 171
Кошти в інших банках, у т. ч.:	518 365	387 810
в іноземній валюті	29 600	37 203
резерви під знецінення коштів в інших банках	(4 201)	(5 394)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1178 594	873 005
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1040 084	730 345
в іноземній валюті	527 509	411 052
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(20 526)	(50 057)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	138 510	142 660
в іноземній валюті	117 677	123 662
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 025)	(74 235)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	241 336	212 095
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 798)	(7 288)
Інвестиційна нерухомість	6 291	6 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	100	-
Основні засоби та нематеріальні активи	78 711	76 377
Інші фінансові активи, у т. ч.:	9 421	102 081
резерви під інші фінансові активи	(389)	(382)
Інші активи, у т. ч.:	88 740	147 108
резерви під інші активи	(24)	(26)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	47 566	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2970 491</b>	<b>2394 995</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>1516 091</b>	<b>1175 958</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	431 596	380 101
в іноземній валюті	404 450	345 800
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2202 056	1701 392
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1393 237	977 697
в іноземній валюті	209 772	335 350
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	790 484	708 846
в іноземній валюті	55 255	185 512
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	808 819	723 695
в іноземній валюті	488 511	407 148
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	84 535	83 744
в іноземній валюті	57 951	63 355
Боргові цінні папери, емітовані банком	63 352	42 036

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	74	326
Відстрочені податкові зобов'язання	29	29
Резерви за зобов'язаннями	72	168
Інші фінансові зобов'язання	2 338	1 157
Інші зобов'язання	1 840	943
Субординований борг	55 225	55 234
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2756 582</b>	<b>2 181 386</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>1103 947</b>	<b>1088 384</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	165 000	165 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21 330	22 335
Резервні та інші фонди банку	1 824	521
Резерви переоцінки	25 755	25 753
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>213 909</b>	<b>213 609</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2970 491</b>	<b>2394 995</b>

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2 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	56 893	102 481	37 567	82 711
Процентні витрати	(40 475)	(72 966)	(30 920)	(59 123)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16 418	29 515	6 647	23 588
Комісійні доходи	7 765	16 392	8 114	17 371
Комісійні витрати	(1 024)	(2 271)	(1 229)	(2 504)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 206)	(1 924)	(762)	(1 910)
Результат від операцій з іноземною валютою	5 849	11 003	2 579	5 567
Результат від переоцінки іноземної валюти	(20)	(67)	(119)	(195)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 879)	(14 935)	(55 809)	(66 298)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4	-	(2)	33
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(9)	(39)	(99)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11)	96	19	52
Інші операційні доходи	13 722	14 380	57 209	57 493
Адміністративні та інші операційні витрати	(22 428)	(51 582)	(16 218)	(32 580)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	185	598	390	518
Витрати на податок на прибуток	-	(300)	(218)	(218)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	185	298	172	300
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>185</b>	<b>298</b>	<b>172</b>	<b>300</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	18	3	(25)	(25)
Інший сукупний дохід після оподаткування	18	3	(25)	(25)
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>203</b>	<b>301</b>	<b>147</b>	<b>275</b>

<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>				
<b>чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,09</b>	<b>0,05</b>	<b>0,09</b>
<b>скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,09</b>	<b>0,05</b>	<b>0,09</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:</b>				
<b>чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,09</b>	<b>0,04</b>	<b>0,08</b>
<b>скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,09</b>	<b>0,04</b>	<b>0,08</b>

## Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Банк повідомляє про відсутність суттєвих подій, які відбулись станом на 01.07.2012р., за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання.

**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	-	-
2	Від 1 до 5 років	2 032	4 064
3	Понад 5 років	2 798	5 596
4	Усього	4 830	9 660

**Таблиця 2. 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	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	191 934	181 690
3	Експортні акредитиви	183339	286
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	585	1303
6	Інші (Авалі, що надані клієнтам)	-	198
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(72)	(168)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	375 786	183 309

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	166 654	107 530
2	Долар США	199 471	61 925
3	Євро	9 661	13 657
4	Інші	-	197
5	Усього	375 786	183 309

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інше(Майнові права)	485 850	451754	369 131	377 324
7	Усього	485 850	451754	369 131	377 324

**Примітка. Окремі показники діяльності банку за 2 квартал 2012 року**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування рядка</b>	<b>На звітну дату</b>	<b>Нормативні показники</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	259191	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	10,53	Не менше 10,0%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9,54	Не менше 9,0%
4	Поточна ліквідність (%)	71,15	Не менше 40,0%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,90	Не більше 25,0%
6	Великі кредитні ризики (%)	447,83	Не більше 800,0%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,06	Не більше 5,0%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,66	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,02	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	313 008	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	395	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	956 389	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 344	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	577 492	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 550	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	39 315	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 679	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	16 698	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 698	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,09	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x

17	<b>Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку:</b>				x	
	Назва учасника	Код країни	Питома вага (%) прямої участі	Питома вага (%) опосередкованої участі		Загальна питома вага (%) участі
	Приватне акціонерне товариство «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ», ЄДРПОУ 31282490	804	99,6538	0		99,6538