

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 3 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

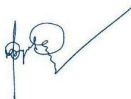
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	471 250	573 117
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	7 534	17 171
Кошти в інших банках, у т. ч.:	89 837	387 810
в іноземній валюті	22 255	37 203
резерви під знецінення коштів в інших банках	(8 947)	(5 394)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1351 303	873 005
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1221 780	730 345
в іноземній валюті	551 873	411 052
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(61 758)	(50 057)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	129 523	142 660
в іноземній валюті	111 753	123 662
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21 734)	(74 235)

Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	143 292	212 095
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 800)	(7 288)
Інвестиційна нерухомість	9 871	6 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	126	-
Основні засоби та нематеріальні активи	77 161	76 377
Інші фінансові активи, у т. ч.:	43 052	102 081
резерви під інші фінансові активи	(386)	(382)
Інші активи, у т. ч.:	13 435	147 108
резерви під інші активи	(30)	(26)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	47 766	-
Усього активів, у т. ч.:	2254 627	2394 995
в іноземній валюті	1217 414	1175 958
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	42 575	380 101
в іноземній валюті	14 184	345 800
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1751 073	1701 392
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	962 538	977 697
в іноземній валюті	321 938	335 350
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	586 640	708 846
в іноземній валюті	120 658	185 512
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	788 535	723 695

в іноземній валюті	505 195	407 148
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	87 175	83 744
в іноземній валюті	59 796	63 355
Боргові цінні папери, емітовані банком	64 880	42 036
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		326
Відстрочені податкові зобов'язання	29	29
Резерви за зобов'язаннями	2 706	168
Інші фінансові зобов'язання	102 210	1 157
Інші зобов'язання	2 686	943
Субординований борг	55 225	55 234
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2021 384	2 181 386
в іноземній валюті	942 855	1088 384
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	165 000	165 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40 681	22 335
Резервні та інші фонди банку	1 824	521
Резерви переоцінки	25 738	25 753
Усього власного капіталу	233 243	213 609
Усього зобов'язань та власного капіталу	2254 627	2394 995

Затверджено до випуску та підписано

"10" жовтня 2012 року



**Голова Правління
В.В. Дубей**

Виконавець:
Устименко Н.М. 044-3932560

**Головний бухгалтер
О.М.Бурдіна**

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 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	71 460	173 942	40 610	123 321
Процентні витрати	(43 298)	(116 265)	(31 724)	(90 848)
Чистий процентний доход/(Чисті процентні витрати)	28 162	57 677	8 886	32 473
Комісійні доходи	10 269	26 661	8 803	26 175
Комісійні витрати	(917)	(3 187)	(1 531)	(4 035)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	107	(1 817)	(2 406)	(4 317)
Результат від операцій з іноземною валютою	18 165	29 168	4 492	10 058

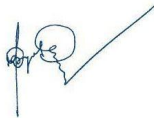
Результат від переоцінки іноземної валюти	(87)	(155)	66	(128)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 913)	(71 848)	(1 296)	(67 593)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6)	(6)	3	36
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2)	(11)	(5)	(104)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 634)	(2 538)	(20)	32
Інші операційні доходи	48 702	63 082	3 197	60 690
Адміністративні та інші операційні витрати	(24 995)	(76 577)	(17 096)	(49 676)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19 851	20 449	3 093	3 611
Витрати на податок на прибуток	(500)	(800)	399	181

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	19 351	19 649	3 492	3 792
Прибуток/(збиток)	19 351	19 649	3 492	3 792
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(18)	(15)	2	(23)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	5 124	5 124
Інший сукупний дохід після оподаткування	(18)	(15)	5 126	5 101
Усього сукупного доходу	19 333	19 634	8 618	8 893
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,86	5,95	1,06	1,15
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,86	5,95	1,06	1,15
Прибуток/(збиток) на акцію за				

квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,86	5,95	2,61	2,69
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,86	5,95	2,61	2,69

Затверджено до випуску та підписано

"10" жовтня 2012 року



**Голова Правління
В.В. Дубей**

Виконавець:
Устименко Н.М. 044-3932560

**Головний бухгалтер
О.М.Бурдіна**

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Банк повідомляє про відсутність суттєвих подій, які відбулись станом на 01.10.2012р., 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	1 016	4 064
3	Понад 5 років	1 399	5 596
4	Усього	2 415	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	295 687	181 690
3	Експортні акредитиви	177	286
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	411	1303
6	Інші (Авалі, що надані клієнтам)	-	198
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 706)	(168)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	293 569	183 309

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі**валют****(тис. грн.)**

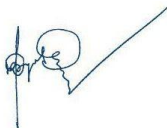
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	218 966	107 530
2	Долар США	63 860	61 925
3	Євро	10 743	13 657
4	Інші	-	197
5	Усього	293 569	183 309

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

(тис. грн.)

Р/к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечені 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)	95 131	59 732	369 131	377 324
7	Усього	95 131	59 732	369 131	377 324

"10" жовтня 2012 року



**Голова Правління
В.В. Дубей**

Виконавець:
Устименко Н.М. 044-3932560

**Головний бухгалтер
О.М.Бурдіна**

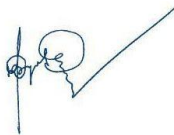
Примітка. Окремі показники діяльності банку за 3 квартал 2012 року

Р/к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	283 298	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13,75	Не менше 10,0%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,06	Не менше 9,0%
4	Поточна ліквідність (%)	79,51	Не менше 40,0%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,94	Не більше 25,0%
6	Великі кредитні ризики (%)	321,19	Не більше 800,0%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,15	Не більше 5,0%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,95	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,02	x

10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	292 835	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	194	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	950 078	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 038	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	366 956	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	17 040	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	171 477	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	17 113	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	51 053	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	50 999	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	5,95	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	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку:			x	
	Назва учасника	Код країни	Питома вага (%) прямої участі	Питома вага (%) опосередкованої участі	Загальна питома вага (%) участі
	Приватне акціонерне товариство «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТ ИЗ», ЄДРПОУ 31282490	804	99,6538	0	99,6538

"10" жовтня 2012 року



**Голова Правління
В.В. Дубей**

Виконавець:
Устименко Н.М. 044-3932560

**Головний бухгалтер
О.М.Бурдіна**