

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 4 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	241 977	573 117
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	5 216	17 171
Кошти в інших банках, у т. ч.:	161 190	387 810
в іноземній валюті	39 870	37 203
резерви під знецінення коштів в інших банках	(12 244)	(5 394)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1497 832	873 005
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1346 106	730 345
в іноземній валюті	649 367	411 052
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(62 461)	(50 057)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	151 726	142 660
в іноземній валюті	111 994	123 662
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 074)	(74 235)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	188 651	212 095
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 800)	(7 288)
Інвестиційна нерухомість	10 036	6 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	243	-
Основні засоби та нематеріальні активи	79 354	76 377
Інші фінансові активи, у т. ч.:	28 245	102 081
резерви під інші фінансові активи	(36)	(382)
Інші активи, у т. ч.:	3 688	147 108
резерви під інші активи	(135)	(26)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	59 154	-
Усього активів, у т. ч.:	2275 586	2394 995
в іноземній валюті	1105 796	1175 958
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	47 500	380 101
в іноземній валюті	14 507	345 800
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1812 247	1701 392
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	840 213	977 697
в іноземній валюті	268 992	335 350
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	419 662	708 846
в іноземній валюті	42 295	185 512
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	972 034	723 695
в іноземній валюті	658 751	407 148
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	99 714	83 744
в іноземній валюті	60 741	63 355
Боргові цінні папери, емітовані банком	59 438	42 036

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	326
Відстрочені податкові зобов'язання	29	29
Резерви за зобов'язаннями	4	168
Інші фінансові зобов'язання	1 963	1 157
Інші зобов'язання	4 401	943
Субординований борг	55 233	55 234
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1980 815	2 181 386
в іноземній валюті	942 780	1088 384
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	220 000	165 000
Емісійні різниці	11	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	47 198	22 335
Резервні та інші фонди банку	1 824	521
Резерви переоцінки	25738	25 753
Усього власного капіталу	294 771	213 609
Усього зобов'язань та власного капіталу	2275 586	2394 995

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Виконавець:

Ліщук О.М. 044-3932560

В.о.Головного бухгалтера

Н.М.Устименко

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 4 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	68 794	242 736	41 827	165 148
Процентні витрати	(43 593)	(159 857)	(31 524)	(122 371)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	25 201	82 879	10 303	42 777
Комісійні доходи	11 525	38 186	8 587	34 762
Комісійні витрати	(998)	(4 185)	(1 478)	(5 513)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(85)	(1 902)	1	(4 316)
Результат від операцій з іноземною валютою	16 930	46 098	7 113	17 171
Результат від переоцінки іноземної валюти	(133)	(288)	(131)	(260)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(23 127)	(94 975)	(22 607)	(90 200)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(121)	(128)	(5)	31
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(10)	(5)	(108)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 702	164	(96)	(64)
Інші операційні доходи	1 246	64 328	40 296	100 986
Адміністративні та інші операційні витрати	(26 590)	(103 166)	(18 849)	(68 524)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 550	27 001	23 129	26 742
Витрати на податок на прибуток	(33)	(833)	(864)	(683)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	6 517	26 166	22 265	26 057
Прибуток/(збиток)	6 517	26 166	22 265	26 057
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(15)	12	(10)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	5 123
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	(15)	12	5 113
Усього сукупного доходу	6 517	26 151	22 277	31 170

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,93	7,73	6,75	7,90
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,93	7,73	6,75	7,90
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,93	8,05	6,75	9,45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,93	8,05	6,75	9,45

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Виконавець:
Ліщук О.М. 044-3932560

В.о.Головного бухгалтера

Н.М.Устименко

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Банк повідомляє про відсутність суттєвих подій, які відбулись станом на 01.01.2013р., 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	-	4 064
3	Понад 5 років	-	5 596
4	Усього	-	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	3 182	-
2	Невикористані кредитні лінії	367 511	181 690
3	Експортні акредитиви	140	286
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	2 378	1303
6	Інші (Авалі, що надані клієнтам)	-	198
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4)	(168)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	373 207	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	260 946	107 530
2	Долар США	87 492	61 925
3	Євро	24 769	13 657
4	Інші	-	197
5	Усього	373 207	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)	95 131	59 205	369 131	377 324
7	Усього	95 131	59 205	369 131	377 324

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Виконавець:
Ліщук О.М. 044-3932560

В.о.Головного бухгалтера

Н.М.Устименко

Примітка. Окремі показники діяльності банку за 4 квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	334 839	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,84	Не менше 10,0%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,24	Не менше 9,0%
4	Поточна ліквідність (%)	88,77	Не менше 40,0%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,79	Не більше 25,0%
6	Великі кредитні ризики (%)	279,37	Не більше 800,0%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,27	Не більше 5,0%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,52	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,15	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	813869	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1656	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1118003	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16039	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	42101	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12414	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	86729	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	744	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	59164	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	46930	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,93	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	
	Приватне акціонерне товариство «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ», ЄДРПОУ 31282490	804	99,6538	0	99,6538

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Виконавець:
Ліщук О.М. 044-3932560

В.о.Головного бухгалтера

Н.М.Устименко