

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	288 530	168 569
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 024	3 388
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	495 792	434 752
в іноземній валюті	218 527	349 561
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 733)	(1 133)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	495 267	524 270
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	466 253	488 388
в іноземній валюті	151	31 746
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 612)	(7 777)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	29 014	35 882
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(120)	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	46 792	44 524
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0

Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	141	141
Основні засоби та нематеріальні активи	4 485	3 209
Інші фінансові активи, у т. ч.:	94 252	19 376
резерви під інші фінансові активи	(1)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	3 597	2 043
резерви під інші активи	(19)	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	1 433 880	1 200 272
в іноземній валюті	343 150	425 647
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	543 203	464 038
в іноземній валюті	242 008	343 091
Кошти клієнтів, у т. ч.:	650 185	567 430
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	238 493	484 229
в іноземній валюті	14 993	3 202
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	143 157	127 952
в іноземній валюті	14 993	2 576
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	411 692	83 201
в іноземній валюті	136 088	53 401
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	46 087	25 244
в іноземній валюті	14 450	2 983
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	102
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	72 240	268
Інші зобов'язання	375	604
Субординований борг	77 093	77 109
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 343 096	1 109 551
в іноземній валюті	495 518	438 293

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	80 000	80 000
Емісійні різниці	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	722	682
Резервні та інші фонди банку	980	980
Резерви переоцінки основних	9 082	9 059
Усього власного капіталу	90 784	90 721
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 433 880	1 200 272

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I 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	28 644	28 644	3 065	3 065
Процентні витрати	(26 847)	(26 847)	(225)	(225)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 797	1 797	2 840	2 840
Комісійні доходи	4 885	4 885	86	86
Комісійні витрати	(140)	(140)	(8)	(8)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	1	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	401	401	8	8
Результат від переоцінки	(196)	(196)	2	2

іноземної валюти				
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	462	462	(731)	(731)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(33)	(33)	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Інші операційні доходи	9	9	2	2
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 146)	(7 146)	(1 872)	(1 872)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	40	40	327	327
Витрати на податок на прибуток	0	0	(60)	(60)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	40	40	267	267

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	40	40	267	267
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	9 082	9 082	9 059	9 059
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	9 082	9 082	9 059	9 059
Усього сукупного доходу	9 122	9 122	9 326	9 326
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,50	0,50	3,33	3,33

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

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	212	280
2	Від 1 до 5 років	6 088	4 052
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	6 300	4 332

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	90 656	32 397
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	90 656	32 397

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	60 953	32 397
2	Долар США	29 703	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	90 656	32 397

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

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	152 401	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	22.57	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.60	
4	Поточна ліквідність (%)	114.96	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.41	
6	Великі кредитні ризики (%)	614.14	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.53	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.53	
9	Рентабельність активів (%)	0.01	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис.грн.)	196 028	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	429	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис.грн.)	554 701	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	2 452	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис.грн.)	321 676	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 525	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис.грн.)	1 886	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	24	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис.грн.)	0	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	0	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,50	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ «СТАБІЛ ХОЛДІНГ», Україна, 74.9988% прями а участь	x

Заступник Голови Правління

Бевз Е.Г.

Головний бухгалтер

Конторщикова О.Е.