

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	26585	16938
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	73	81
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	88412	108826
в іноземній валюті	54491	20225
резерви під знецінення коштів в інших банках	(5230)	(3503)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	222452	219539
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	220638	218515
в іноземній валюті	46094	29295
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2661)	(451)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1815	1024
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4)	(2)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	5560	1161
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	75	41
Відстрочений податковий актив	-	-

Основні засоби та нематеріальні активи	4159	3937
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3	-
резерви під інші фінансові активи	(3)	-
Інші активи, у т. ч.:	4150	2464
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	351469	352987
в іноземній валюті	120617	64398
1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	65285	65420
в іноземній валюті	63485	34019
Кошти клієнтів, у т.ч.:	163849	117150
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	64409	63557
в іноземній валюті	7372	856
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	54522	54269
в іноземній валюті	6904	399
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	99441	53593
в іноземній валюті	78555	41310
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6217	4234
в іноземній валюті	3665	4078
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	595	50049
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	106	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	2	21
Інші фінансові зобов'язання	25	39
Інші зобов'язання	124	182
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	229986	232861
в іноземній валюті	149414	76206

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	904	61
Резервні та інші фонди банку	3	-
Результати переоцінки	576	65
Усього власного капіталу	121483	120126
Усього зобов'язань та власного капіталу	351469	352987

Затверджено до випуску та підписано

“12” жовтня 2012 року

Знов'як Г.П. (044) 207-14-72

(прізвище виконавця,
номер телефону)

Голова Правління _____ Л.І. Полозенко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Т.О.Наказнюк
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3-й 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	10579	30303	5552	5552
Процентні витрати	(4665)	(13401)	(754)	(754)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	5914	16902	4798	4798
Комісійні доходи	447	1208	85	85
Комісійні витрати	(136)	(413)	(14)	(14)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(79)	(873)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	147	1185	101	101

1		3	4	5
Результат від переоцінки іноземної валюти	156	(316)	(2)	(2)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(944)	(3938)	(410)	(410)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	20	(14)	(14)
Інші операційні доходи	84	754	5	5
Адміністративні та інші операційні витрати	(5125)	(13515)	(4519)	(4519)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	463	1014	30	30
Витрати на податок на прибуток	(106)	(168)	(14)	(14)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	357	846	16	16
1		3	4	5
Прибуток/(збиток) від	-	-	-	-

припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)	357	846	16	16
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	357	846	16	16
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

“12” жовтня 2012 року

Знов'як Г.П. (044) 207-14-72

(прізвище виконавця,
номер телефону)

Голова Правління _____Л.І. Полозенко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____Т.О.Наказнюк
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «БАНК СІЧ»

за 3-й квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	121 224	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	35,81	Не < 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	33,77	Не < 9
4	Поточна ліквідність (%)	25,37	Не < 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,85	Не > 25
6	Великі кредитні ризики (%)	197,63	Не > 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	5,00	Не > 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,60	Не > 30
9	Рентабельність активів (%)	0,30	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	123322	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	673	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	258168	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7223	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	-	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	-	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	-	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
16	Сума сплачених дивідендів за ____ рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x

16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>Раздорожний В.В.</p> <p>Пряма участь 48,33%, опосередкована 0,00%, загальна участь 48,33%;</p> <p>Баланда О.І.</p> <p>Пряма участь 30,83%, опосередкована 0,00%, загальна участь 30,83%;</p>	x

Затверджено до випуску та підписано

“12” жовтня 2012 року

Бондаренко Н.О. (044) 207-14-99

(прізвище виконавця,
номер телефону)

Голова Правління
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер
(підпис, ініціали, прізвище)

_____Л.І. Полозенко

_____Т.О.Наказнюк

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 3-й квартал 2012р.

Таблиця 1. Майбутні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Станом на 01.10.2012р. операції в банку за майбутніми орендними платежами за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) відсутні.

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	43095	7173
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	604	550
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2)	(21)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	43697	7702

Сума зобов'язань з кредитування, що надані, збільшилась в порівнянні з попереднім періодом в 6 разів в зв'язку з частковим погашенням діючих кредитних ліній та відкриттям нових кредитних ліній позичальникам банку, які станом на 01.10.2012р. неповністю використані.

Затверджено до випуску та підписано

“12” жовтня 2012 року

Голова Правління _____ Л.І. Полозенко
(підпис, ініціали, прізвище)

Дядькіна О.Я.
(044) 207-14-79
(прізвище виконавця,
номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Т.О.Наказнюк
(підпис, ініціали, прізвище)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	42984	5135
2	Долар США	-	2111
3	Євро	118	-
4	Інші	595	456
5	Усього	43697	7702

В структурі зобов'язань з кредитування у розрізі валют основну питому вагу займає гривня – 98,4%, доля євро складає 0,27%, інших валют 1,33%.

Затверджено до випуску та підписано

“12” жовтня 2012 року

Голова Правління _____ Л.І. Полозенко
(підпис, ініціали, прізвище)

Дядькіна О.Я.
(044) 207-14-79
(прізвище виконавця,
номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Т.О.Наказнюк
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Станом на 01.10.2012р. у банку відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.