

**Баланс**  
**за I квартал 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	2 275 881	1 418 397
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України, за вирахуванням резервів	75 434	75 337
2,1	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	75 434	75 337
2,2	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України	0	0
3	Кошти в інших банках за вирахуванням резервів	2 627 148	2 846 432
3,1	Кошти в інших банках	2 683 881	2 874 251
3,2	Резерви під заборгованість інших банків	(56 733)	(27 819)
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	747 626	466 203
5,1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	748 341	466 805
5,2	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(715)	(602)
6	Чисті кредити та заборгованість клієнтів	9 518 430	8 552 963
6,1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 804 059	9 819 301
6,2	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 285 629)	(1 266 338)
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення за вирахуванням резервів	0	0
7,1	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2	2
7,2	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2)	(2)
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	122 273	25 927
9	Основні засоби та нематеріальні активи	749 348	750 109
10	Чисті нараховані доходи до отримання	249 845	260 939
10,1	Нараховані доходи до отримання	304 137	298 227
10,2	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(54 292)	(37 288)
11	Інші активи за вирахуванням резервів	256 534	317 262
11,1	Інші активи	281 787	340 520
11,2	Резерви під дебіторську заборгованість	(25 253)	(23 258)
12	Усього активів	16 622 519	14 713 569

<b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ</b>			
13	Кошти банків:	1 171 534	1 760 632
13,1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	14 489	824 546
14	Кошти клієнтів	12 966 726	11 116 560
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	6 705	6 538
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	659	598
17	Нараховані витрати до сплати	150 747	128 088
18	Інші зобов'язання	441 942	235 509
19	Усього зобов'язань	14 738 313	13 247 925
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
20	Статутний капітал	1 130 000	917 917
20,1	Зареєстровані прості акції	1 130 000	1 130 000
20,2	Зареєстровані привілейовані акції	0	0
20,3	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	212 083
21	Капіталізовані дивіденди	0	0
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
23	Емісійні різниці	0	0
24	Резерви та інші фонди банку	133 839	133 839
25	Резерви переоцінки, у тому числі:	237 203	237 540
25,1	Резерви переоцінки необоротних активів	237 203	237 540
25,2	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
25,3	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	0	0
25,4	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років, у тому числі:	11 842	11 506
26,1	Сума переоцінки в разі вибуття необоротних активів	3 099	2 862
26,2	Сума зменшення вартості інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	0	0
27	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	164 842	164 842
28	Результат поточного року	206 480	0
29	Усього власного капіталу	1 884 206	1 465 644
30	Усього пасивів	16 622 519	14 713 569

Голова Правління

О.В. Дубівет

Головний бухгалтер

Л.І. Коротіна



**Звіт про фінансові результати  
за I квартал 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід, у тому числі:	166 523	147 948
1,1	Процентний дохід	465 092	329 220
1,2	Процентні витрати	(298 569)	(181 272)
2	Чистий комісійний дохід, у тому числі:	141 646	109 495
2,1	Комісійний дохід	150 376	117 621
2,2	Комісійні витрати	(8 730)	(8 126)
3	Торговельний дохід	49 290	25 372
4	Дохід у вигляді дивідендів	6 960	322
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів	0	0
6	Прибуток від участі в капіталі	617	122
7	Інший дохід	260 180	38 049
8	Операційний дохід	625 216	321 308
9	Загальні адміністративні витрати	(96 894)	(83 669)
10	Витрати на персонал	(112 219)	(86 175)
11	Втрати від участі в капіталі	0	(28)
12	Інші витрати	(54 784)	(17 509)
13	Прибуток від операцій	361 319	133 927
14	Чисті витрати на формування резервів	(77 705)	(108 934)
15	Прибуток до оподаткування	283 614	24 993
16	Витрати на податок на прибуток	(77 134)	(9 999)
17	Прибуток після оподаткування	206 480	14 994
18	Непередбачені доходи/витрати	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	206 480	14 994
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		

Голова Правління

  
О.В. Дубілет

Головний бухгалтер

Л.І. Коротіна



Примітка „Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”  
за I квартал 2005 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	248 224	88 726	159 498
2	Сумнівні гарантії та поручительства	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
4	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	134 297	80 930	53 367
5	Надана застава	43 859	149 286	

Голова Правління

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер

Л.І. Коротіна



*Копія*



**Примітка „Рахунки довірчого управління”  
за I квартал 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	<b>АКТИВНІ РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ</b>	53 449	16 385	37 064
2	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
3	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	18 555	12 384	6 171
4	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
5	Цінні папери в довірчому управлінні	4 001	4 001	0
6	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
7	Інші активи в довірчому управлінні	30 893	0	30 893
8	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
9	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
10	<b>ПАСИВНІ РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ</b>	53 449	16 385	37 064
11	Фонди банківського управління	18 000	12 089	5 911
12	Рахунки установників	35 449	4 296	31 153
13	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
14	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0

Голова Правління

*О.В. Дубілет*

Головний бухгалтер

*Л.І. Коротіна*

