

Додаток 3

до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	(станом на кінець дня 31.03.2012р.)	(станом на кінець дня 31.12.2011р.)
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 811 433	7 291 884
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	201 755	239 246
Торгові цінні папери	1 013 034	1 011 845
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 872	7 991
Кошти в інших банках, у т. ч.:	1 039 659	1 198 905
<i>в іноземній валюті</i>	680 556	694 812
<i>резерви під знецінення коштів в інших банках</i>	(10 912)	(13 329)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	17 177 853	18 503 946
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	6 136 849	6 251 647
<i>в іноземній валюті</i>	1 961 766	1 638 708
<i>резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів</i>	(2 168 467)	(2 526 457)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	11 041 004	12 252 299
<i>в іноземній валюті</i>	7 758 141	8 967 460
<i>резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів</i>	(1 368 008)	(2 340 346)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	277 396	613 916
<i>резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	(2 710)	(2 710)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
<i>резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення</i>	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	266 740	266 740
Інвестиційна нерухомість	35 934	35 409
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	1 124 164	999 005
Основні засоби та нематеріальні активи	1 453 679	1 487 837
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 339 350	1 079 185
<i>резерви під інші фінансові активи</i>	(169 011)	(157 012)
Інші активи, у т. ч.:	98 794	83 264
<i>резерви під інші активи</i>	(10 486)	(10 297)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	29 860 663	32 819 173
<i>в іноземній валюті</i>	15 858 399	17 712 036

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:		
в іноземній валюті	3 869 416	4 319 745
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 520 053	3 304 773
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	17 181 005	20 701 100
в іноземній валюті	5 872 511	9 321 971
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 815 991	5 488 082
в іноземній валюті	3 291 117	6 303 651
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 183 335	3 679 386
в іноземній валюті	11 308 494	11 379 129
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	7 147 861	7 480 511
в іноземній валюті	5 387 740	5 333 025
	3 252 465	3 268 070
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	13	13
в іноземній валюті	13	13
Інші залучені кошти	15 959	16 710
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	99 859	113 825
Інші фінансові зобов'язання	2 387 587	1 331 862
Інші зобов'язання	103 751	95 798
Субординований борг	3 608 667	3 875 830
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	27 266 257	30 454 883
в іноземній валюті	18 184 355	21 098 270
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	7 511 665	7 511 665
Емісійні різниці	811 260	811 260
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	1 360 000	1 155 993
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(7 939 077)	(7 973 577)
Резервні та інші фонди банку	843 380	843 380
Резерви переоцінки	7 178	15 569
Усього власного капіталу	2 594 406	2 364 290
Усього зобов'язань та власного капіталу	29 860 663	32 819 173

Голова Правління АТ „УкрСиббанк”

Ф.Жоаньє

Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк”
заступник начальника Департаменту фінансів

Л.В. Крикун



"20" квітня 2012 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал (за 1 квартал 2012 р.)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року (за 1 квартал 2011 р.)	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	854 983	854 983	1 413 397	1 413 397
Процентні витрати	(372 155)	(372 155)	(611 704)	(611 704)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	482 828	482 828	801 693	801 693
Комісійні доходи	152 961	152 961	146 408	146 408
Комісійні витрати	(29 626)	(29 626)	(63 057)	(63 057)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(38 335)	(38 335)	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	17 894	17 894	613	613
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 744)	(4 744)	2 055	2 055
Результат від операцій з іноземною валютою	8 331	8 331	8 176	8 176
Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 771)	(3 771)	21 867	21 867
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	304 808	304 808	(330 726)	(330 726)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(12 353)	(12 353)	(12 330)	(12 330)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(205)	(205)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	9 465	9 465	36 879	36 879

1	2	3	4	5
Інші операційні доходи	12 556	12 556	5 945	5 945
Адміністративні та інші операційні витрати	(990 207)	(990 207)	(787 875)	(787 875)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(90 193)	(90 193)	(170 557)	(170 557)
Витрати на податок на прибуток	124 670	124 670	(41)	(41)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	34 477	34 477	(170 598)	(170 598)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	34 477	34 477	(170 598)	(170 598)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 368)	(8 368)	75 455	75 455
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(24)	(24)	(25)	(25)
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	(8 392)	(8 392)	75 430	75 430
Усього сукупного доходу	26 085	26 085	(95 168)	(95 168)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	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 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	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Голова Правління АТ „УкрСиббанк”

Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк”
заступник начальника Департаменту фінансів



Ф.Жоаньє

Л.В. Крикун

“20” квітня 2012 р.

Виконавець: Карацоба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32

Фінансова звітність АТ "УКРСИББАНК" за 1 квартал 2012 року

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 1 КВАРТАЛ 2012р.:

Примітка «Дивіденди»

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	(станом на кінець дня 31.03.2012 р.)		(станом на кінець дня 31.12.2011 р.)	
	за простими акціями	за привілейова- ними акціями	за простими акціями	за приві- лейованими акціями
1	2	3	4	5
Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	(станом на кінець дня 31.03.2012 р.)		(станом на кінець дня 31.12.2011 р.)	
	1	2	3	4
До 1 року		17 396		14 984
Від 1 до 5 років		155 752		168 229
Понад 5 років		49 228		53 149
Усього		222 376		236 362

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	(станом на кінець дня 31.03.2012 р.)		(станом на кінець дня 31.12.2011р.)	
	1	2	3	4
Зобов'язання з кредитування, що надані		117 232		154 297
Невикористані кредитні лінії		0		0
Експортні акредитиви		0		0
Імпортні акредитиви		309 417		402 182
Гарантії видані		615 544		612 100
Інші		101 743		118 891
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(49 186)		(58 138)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 094 750		1 229 332

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
	(станом на кінець дня 31.03.2012 р.)	(станом на кінець дня 31.12.2011р.)
1	2	3
Гривня	163 298	269 036
Долар США	572 595	583 525
Євро	272 823	299 191
Інші	86 034	77 580
Усього	1 094 750	1 229 332

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

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	станом на кінець дня 31.03.2012 р.		станом на кінець дня 31.12.2011р.	
1	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5
Торгові цінні папери	61 250	66 209	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
Основні засоби	0	0	0	0
Інші (Застави майнових прав за наданими міжбанківськими кредитами та депозитами)	932 174	934 569	845 696	850 666
Усього	993 424	1 000 778	845 696	850 666

Примітка «Окремі показники діяльності банку»

Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
	(станом на кінець дня 31.03.2012 р.)	
1	2	3
Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	4 815 189	120 000
Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,86	Не менше 10%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,77	Не менше 9%
Поточна ліквідність (%)	75,71	Не менше 40%
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагенту (%)	10,30	Не більше 25%
Великі кредитні ризики (%)	10,30	Не більше 800%
Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,27	Не більше 5%

Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,66	Не більше 30%
Рентабельність активів (%)	0,43	x
Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис.грн.)	11 309 757	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(40 589)	x
Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	6 475 820	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(155 588)	x
Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	4 368 506	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(533 084)	x
Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	1 996 255	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(897 571)	x
Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	1 618 031	x
Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	(1 543 173)	x
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,0005	x
Чистий прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	0,0044	
Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		x
Просту акцію	0	x
Привілейовану акцію	0	x
Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	БНП - Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.) Ідентифікаційний код 662042449 RCS PARIS, код країни -250; відсоток у статутному капіталі: пряма участь-84,9995%, опосередкована участь-0%; ЄБРР, Велика Британія (European Bank for Reconstruction and Development, United Kingdom) Ідентифікаційний код GB26500612, код країни - 826; відсоток у статутному капіталі: пряма участь-15,0000%, опосередкована участь-0%.	x

Голова Правління АТ „УкрСиббанк“

Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк“
заступник начальника Департаменту фінансів



Ф.Жоаньє

Л.В. Крикун

"20" квітня 2012 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32

Фінансова звітність АТ "УКРСИББАНК" за I квартал 2012 року