

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Андрєєвська Вікторія Олександрівна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	18.04.2012
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий Дім"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Приватне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21665382

1.4. Місцезнаходження емітента

М.Київ, Подільський, 04070, м.Київ, Борисоглібська, будинок 5 А

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

0445931030 0445931031

1.6. Електронна поштова адреса емітента

zagorodn@clhs.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 23.04.2012
(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у _____
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці _____ в мережі Інтернет
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітент	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Річна фінансова звітність

X

26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

п.1 є) - інформація про органи управління не надається емітентами - акціонерними товариствами; п.7 - інформація відсутня, дивіденди за звітний рік не сплачувались; п.9 б)- інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.01.2012 р. відсутні. п.9 в) - інформація відсутня, інші цінні папери емітентом не випускались; п.9 г) - інформація відсутня, похідні цінні папери банком не випускались; п.9 ?) - інформація відсутня, викуп

власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався; п.9 д) - інформація відсутня, акції Банку переведені у бездокументарну форму; п.11 б) - інформація щодо вартості чистих активів емітента банківськими установами не надається; п.11 г) - інформація про обсяги виробництва, емітентом, як фінансовою установою, не надається; п.11?) - інформація про собівартість реалізованої продукції емітентом, як фінансовою установою, не надається. п.12 - інформація відсутня, гарантії третіх осіб за випусками боргових цінних паперів не надавались; п.28 - банк не складає окремої фінансової звітності за Міжнародними стандартами, фінансова звітність складена відповідно до вимог Положення НБУ №480 і ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та національних стандартів. п.29 - інформація відсутня, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, емітентом не випускались.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий Дім"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АБ "Кліринговий Дім"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04070

3.1.5. Область, район

М.Київ, Подільський

3.1.6. Населений пункт

м.Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Борисоглібська, будинок 5 А

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 №606730

3.2.2. Дата державної реєстрації

30.12.1996

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Подільська районна у м.Києві Державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

439692500.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

439692500.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м.Києву та Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32003170401

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna, Austria

3.3.5. МФО банку

д/н

3.3.6. Поточний рахунок

70-55.086.938

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

Інші види грошового посередництва

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	00.00.0000
Опис	Банківська ліцензія Національного банку України на право здійснювати банківські операції, визначені частиною 3 статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Ліцензія має необмежений строк дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	171	13.10.2011	Національний банк України	00.00.0000
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України на право здійснювати валютні операції згідно з додатком до генеральної ліцензії. Ліцензія має необмежений строк дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АВ №493474	12.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012
Опис	Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АВ №493475	12.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012

			ринку	
Опис	Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АВ №493476	12.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012
Опис	Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ №493482	12.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012
Опис	Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів	АВ №493467	18.11.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012
Опис	Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів АБ "Кліринговий Дім".			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	м.Київ, вул Ярославів Вал, 32А
Опис	Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АБ "Кліринговий Дім", як банківська установа, що здійснює залучення депозитів фізичних осіб, є учасником цього фонду.

Асоціація українських банків	м.Київ, вул. М.Раскової,15
Опис	Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.
Асоціація "Український кредитно-банківський союз"	м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, кв.115
Опис	Асоціацію "Український кредитно-банківський союз" (УКБС) створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів УКБС, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед грошово-кредитною системою.
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30
Опис	Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. АУФТ є саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів, створеною відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»
Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв	м.Київ, вул. Воровського, 22
Опис	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів, головними цілями якої є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД тощо. АБ "Кліринговий Дім" є членом ПАРД як професійний учасник фондового ринку, що здійснює професійну діяльність зберігача цінних паперів згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності на фондовому ринку.
Visa International міжнародна платіжна система	P.O.BOX 8999.San Francisco, CA 941128-8999
Опис	Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Членство АБ "Кліриновий Дім" у міжнародній платіжній системі Visa International дає змогу надавати широкий спектр роздрібних послуг клієнтам банку.
Міжнародна платіжна система S.W.I.F.T.	Avenue Adele 1-D-1310 La Huple-Belgium
Опис	S.W.I.F.T. є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу.

Асоціація "Фондове партнерство"	м.Київ, вул.Щорса, 31
Опис	Асоціація (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами.
"Українська міжбанківська валютна біржа"	м.Київ, вул.Межигірська, 1
Опис	ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" здійснює діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку на підставі відповідної Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та є фондовою біржею.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
"Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	23.12.2011	UaBBB прогноз стабільний

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Національний банк України	00032106	01601 м.Київ Институтська, 9	0.000000000000
Українська міжбанківська валютна біржа	22877057	04070 м.Київ вул.Межигірська, 1	0.000000000000
Кримська міжбанківська валютна біржа	20727322	95017 м.Сімферополь вул.Київська, 55/2	0.000000000000
ТОВ "Біржові технології"	24257656	04070 м.Київ вул.Притисько-Микільська,5	0.000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)	
д/н		0.000000000000	
Усього			0.000000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників особового складу - 275 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників - 19 осіб;

Фонд оплати праці - 21 505,2 тис. грн.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у 2011 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури. Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андреєвська Вікторія Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та Положенням про Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Брижнік Наталія Георгіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пугачов Сергій Сергійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1945

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

35

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "Перший інвестиційний банк", заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Олеськів Володимир Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1952

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", директор департаменту роздрібного бізнесу

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Онищенко Микола Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "Родовід Банк", радник тимчасового адміністратора

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маркіна Олександра Олексіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

22

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ "Перший інвестиційний банк", головний бухгалтер

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Правління АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Титаренко Олег Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1967

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

КП "Київреклама", Директор

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Основне місце роботи посадової особи - КП "Київреклама", Директор. Голова Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Станом на 01.01.2012 р. подана заява про припинення повноважень на посаді Голови Наглядової Ради.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федосов Віктор Михайлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1939

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

37

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Київський національний економічний університет ім.Вадима Гетьмана, завідувач кафедри "Фінанси", професор, доктор економічних наук

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Основне місце роботи посадової особи - Київський національний економічний університет ім.Вадима Гетьмана, завідувач кафедри "Фінанси". Члени Наглядової Ради винагороду не отримують. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лебедев Артем Євгенович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1983

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Генеральний директор ТОВ "Промислова група Монієр"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Основне місце роботи посадової особи - ТОВ "Промислова група Монієр" - Генеральний директор. Члени Наглядової Ради винагороду не отримують. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Назаров Микола Валерійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "Дельта-Банк" - головний аудитор відділу аудиту регіональних підрозділів служби внутрішнього аудиту.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Правління АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та вимогами, встановленими до відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороду. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федоніна Ольга Степанівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1942

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

30

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Пенсіонер.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" . Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Голова Ревізійної комісії винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Наглядової Ради	Титаренко Олег Миколайович		25.07.2007	551	1.330000000000	551	0	0	0
Усього				551	1.330000000000	551	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ "Промислова група "Монієр"	33240728	01030 м.Київ Пирогова, 2/37	07.05.2004	20749	49.998000000000	20749	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
д/н	д/н д/н д/н	30.03.2012	0	0.000000000000	0	0	0	0	
Усього			20749	49.998000000000	20749	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	20.04.2011	
Кворум зборів**	63.820000000000	
Опис	<p>Чергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку. Порядок денний: 1. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" 3. Звіт Правління про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2010 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії про результати перевірки фінансово-господарської діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2010 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження висновку Ревізійної комісії. 5. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2010 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 6. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора. 7. Затвердження річного звіту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2010 рік та розподіл прибутку/збитків за 2010 рік. 8. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 9. Про обрання членів Наглядової ради АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагород, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. 10. Про попереднє схвалення значних правочинів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". Загальними Зборами було прийняте рішення прибуток за результатами діяльності за 2010 рік в сумі 64 151 225,97 грн. спрямувати до резервного фонду Банку.</p>	

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107м.КиївТропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	0445854240
Факс	0445854241
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	ПрАТ "ВДЦП" надає послуги депозитарію цінних паперів зберігачу цінних паперів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", а також послуги щодо обслуговування емісії простих іменних акцій (у 2010 році випуск переведено у бездокументарну форму згідно вимог чинного законодавства) АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001м.КиївБ.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	0442791078
Факс	0443777016
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	НДУ надає послуги депозитарію цінних паперів зберігачу цінних паперів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01034м.КиївПрорізна, 19-б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.10.2006
Міжміський код та телефон	0442230250
Факс	0442788313
Вид діяльності	надання аудиторських послуг
Опис	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та здійснює аудиторську перевірку діяльності банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150м.КиївЧервоноармійська, буд.72, оф.6,96
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581354
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2011
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	послуги організатора торгівлі
Опис	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі. Випуск акцій АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в 2011 році внесено до біржового списку фондової біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35524548
Місцезнаходження	03680м.КиївБоженка, б.86, літера "И"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.06.2011
Міжміський код та телефон	0442000970
Факс	0442000971
Вид діяльності	послуги організатора торгівлі
Опис	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа" надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402

Місцезнаходження	04070м.КиївВерхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.12.2006
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	ТОВ "Кредит-Рейтинг" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.10.2010	925/1/10	ДКЦПФР	UA4000098271	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	10595.000	41500	439692500.000	100.000000000000
Опис		Випуск акцій АБ "Кліринговий Дім" було перереєстровано у зв'язку з переведенням випуску акцій в бездокументарну форму (дематеріалізацією). Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають. Акції АБ "Кліринговий Дім" внесено до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без внесення до біржового реєстру.							

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зареєстровано НБУ 30 грудня 1996 року в формі закритого акціонерного товариства, як розрахунково-кліринговий банк при проведенні торгів на Українській міжбанківській валютній біржі. В червні 1998 року рішенням засновників було перетворено у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Після отримання повної банківської ліцензії банк почав надавати повний спектр банківських послуг. У 2009 році відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства" банк став Публічним акціонерним товариством "Банк "Кліринговий Дім". АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює свою діяльність згідно з Банківською ліцензією Національного банку України №171 від 13 жовтня 2011 року Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року. Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації "Український кредитно-банківський союз" (УКБ), Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці", учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Асоціації "Фондове партнерство". На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA. Фінансовий стан АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" засвідчує ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси". Стратегічна мета банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість банку.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Організаційна структура банку наступна:

Загальні збори акціонерів Банку - вищий орган управління Банку.

До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 11) затвердження річного звіту Банку;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) форми існування акцій Банку;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової

ради Банку;

18) припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

19) обрання голови та членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

20) затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

21) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;

23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

24) обрання комісії з припинення Банку;

25) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

26) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку, Ревізійною комісією Банку чи Правлінням Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та зміна в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, інших внутрішніх документів, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів;

2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

8) обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;

9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;

11) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

13) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

15) визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

17) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

18) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є зацікавленість;

19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на

себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;

20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

22) надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам Банку щодо придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

1) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку чи окремих відокремлених структурних підрозділів Банку;

2) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

3) прийняття рішення про умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

4) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;

5) прийняття рішення про організаційну структуру і штатні розписи апарату Банку, філій, відділень і представництв Банку;

6) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

7) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

8) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

9) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

10) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

11) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів. Наглядова Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку - виконавчий орган Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Профільні комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет - постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку. Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

До регіональної мережі Банку станом на 31.12.2011 р. входять дев'ять безбалансових відділень:

- Рвненське відділення в с.Городок Рівненського району Рівненської області, вул.Барона Штейнгеля, 139-а;

- Іршаське відділення в смт.Іршанськ, Володарськ-Волинського району Житомирської області, вул.Лесі Українки, 2;

- відділення "Дніпропетровське Регіональне управління" у м.Дніпропетровськ, вул.Артема, 4;

- відділення "Запорізьке Регіональне управління" у м.Запоріжжя, пр-т Леніна, 129;
 - відділення "Черкаське Регіональне відділення" у м.Черкаси, вул.Гоголя, 325;
 - Хмельницьке відділення у м.Хмельницький, вул.Соборна, 16;
 - відділення "Житомирське Регіональне управління" у м.Житомир, вул.Шевченка, 18-а;
 - відділення Одеське Регіональне управління" у м.Одеса, вул Успенська, 29;
 - Севєродонецьке відділення у м.Севєродонецьк Луганської обл., просп.Радянський, 59, а тжоз філія "Кримська дирекція" у м.Сімферополь, АР Крим, пров.Г.Аджимушкая, буд.6/13, до складу якої входять вісім безбалансових відділень:
 - Сімферопольське відділення №1 у м.Сімферополь, вул.Глінки, 68; - Сімферопольське відділення №2 у м.Сімферополь, вул.Данилова, 43;
 - Севастопольське відділення у м. Севастополь, вул.Сенявіна, буд. 7;
 - Севастопольське відділення №1 у м.Севастополь, вул.Демідова, 13;
 - Севастопольське відділення №2 у м.Севастополь, Комишовське шосе, буд. 71;
 - Армянське відділення ум. Армянськ, АР Крим, вул.Сімферопольська, 8;
 - Красноперекопське відділення в м.Красноперекопськ, АР Крим, вул.Проектна, 1;
 - Євпаторійське відділення у м.Євпаторія АР Крим, вул.Дм.Ульянова, 90.
- Протягом 2011 року Банк не створював дочірні підприємства.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2011 року АБ "Кліринговий Дім" не отримував пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки. Оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Банку продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк плануватиме скорочення масштабів діяльності, то це буде відображено у фінансовій звітності. Основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України. Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності - не має. Річна фінансова звітність відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку на кінець останнього дня звітного року. Річна фінансова звітність складена у національній валюті в тисячах гривень. Статті в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату складання звітності. Операції відображаються в обліку у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені. Облікова політика Банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтується на таких принципах: - повне висвітлення; - превалювання сутності над формою; - обачність; - послідовність; - безперервність; - нарахування та відповідність доходів і витрат. Операції в Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою. Постійно (із року в рік) Банк застосовує обрану облікову політику. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами та національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України і потребує додаткового обґрунтування й розкриття у фінансовому

звіті. В бухгалтерському обліку застосовуються методи оцінок, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться. Цей принцип передбачає виділення на окремих рахунках сумнівних активів та створення резервів під їх знецінення на покриття втрат за сумнівною заборгованістю. Для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Вклади (депозити) розміщені (залучені) первісно визнаються та оцінюються в фінансовому обліку за собівартістю. Запаси матеріальних цінностей первісно визнаються та оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банком

Текст аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Банк "Кліринговий Дім" Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства "Банк "Кліринговий Дім" Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" провела аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Банк "Кліринговий Дім" (код ЄДРПОУ 21665382, місцезнаходження головного офісу - м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.5, літера "А", адреса державної реєстрації - м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.5, літера "А", дата державної реєстрації 30.12.1996 р., далі - Банк) за 2011 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до нашого висновку, звертаємо увагу на суттєву концентрацію ресурсної бази за окремими контрагентами.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Виходячи з Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики) (затверджені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. N 1360), надаємо звіт щодо питань, які викладені нижче:

I. на нашу думку, вартість чистих активів Банку відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України;

II. на нашу думку, суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком, як емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, відсутні;

III. на нашу думку, Банком не порушувалися вимоги Закону України "Про акціонерні товариства", які стосуються значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності);

IV. стан корпоративного управління Банку, у тому числі стан внутрішнього аудиту, на нашу думку, відповідає вимогам, які викладені у Законі України "Про акціонерні товариства";

V. ми виконали належні процедури з ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, як передбачено МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". На нашу думку, такі ризики контролюються Банком та не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2009 р.

вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034 Телефон (факс) +38 (044) 278 83 13

Договір на проведення аудиту № 61 від 25.10.2011 р.

Дата початку проведення аудиту 16.01.2012 р.

Дата закінчення проведення аудиту 30.03.2012 р.

Генеральний директор аудиторської фірми "ПКФ Аудит-фінанси" І.О. Каштанова

Директор з аудиту банків аудиторської фірми "ПКФ Аудит-фінанси" С.В. Білобловський (сертифікат на право здійснення аудиту банків № 00072, свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037) 30 березня 2012 року

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

АБ "Кліринговий Дім" є універсальною банківською установою і вже понад 15 років успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням усіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України. Основним стратегічним напрямом діяльності Банку є обслуговування клієнтів юридичних осіб. Постійно зростаюча база контрагентів юридичних осіб, збільшення їх залишків на депозитних рахунках, переважна частка в кредитно-інвестиційному портфелі банку кредитів юридичним особам - все це є наслідками політики Банку націленої на створення якомога сприятливіших умов для плідної співпраці зі своїми давніми, новими та потенційними клієнтами. На протязі року Банк надавав послуги фізичним особам, зокрема: кредитування, прийняття комунальних платежів, прийняття платежів від фізичних осіб за придбання товарів, отримані послуги, освіту, платежі до бюджету, виконання переводів для фізичних осіб за допомогою систем: Western Union, Аваль-Експрес, Privat Money та інші види платежів. АБ "Кліринговий Дім" має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг зберігача цінних паперів. Серед переваг Банку, як зберігача, можна виділити: оптимальні тарифи на депозитарні послуги, гнучка та пільгова система обслуговування, великий досвід та активна позиція Банку на фондовому ринку.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років (2007-2011) емітентом були здійснені вкладення в наступні необоротні активи:

- будівлі та споруди: 61 244 659,87 грн.
- земельні ділянки: 1 121 600,00 грн.
- транспортні засоби: 3 567 617,01 грн.
- основні засоби: 11 748 253,09 грн.
- інші нематеріальні активи: 1 507 390,37 грн.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на 31.12.2011 р. загальна вартість основних засобів АБ "Кліринговий Дім" складає 117 556 827,23 тис.грн. В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди - 109 135 828,04 тис.грн.; машини та обладнання - 5 896 164,71 тис.грн.; транспортні засоби - 2 346 879,19 тис.грн.; інші - 163 120,41 тис.грн. Первісна вартість основних засобів становить 137 393 075,40 тис.грн., ступінь їх зносу складає 18,02%, сума нарахованого зносу становить 24 761 432,39 тис.грн. Обмежень на використання майна немає. Перегляд норм амортизації та строку корисного використання основних засобів протягом 2011 року Банк не здійснював. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "Кліринговий Дім" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 А) його філії та відділень банку.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

У 2011 році було продовжено роботу з проблемами комплексного управління ризиками. Головною ціллю комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки

і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку. Функції ризик-менеджменту виконує відділ з управління ризиками, активами та пасивами, що безпосередньо підпорядковується провідному управлінському персоналу Банку. Протягом 2011 року Банком поступово удосконалювалась система контролю за ризиками. Основним ризиком, притаманним Банку визнано ризик ліквідності. Тому, контроль за його станом проводиться щоденно. У разі виникнення загрози банківській ліквідності, на основі системи економічного моделювання приймаються управлінські рішення націлені на недопущення кризи ліквідності. Наступні по значимості є кредитний та відсотковий ризик, контроль за якими ведеться щомісяця. Не рідше 1 разу в місяць данні про стан ризику ліквідності, валютного та відсоткового ризику доводяться до членів КУАП. Кредитним комітетом визначається рівень кредитного ризику та сума страхових резервів під активні операції Банку. Банк тримає під контролем також і інші види ризиків, вплив яких є не таким істотним на сьогоднішній день. Щомісячно відділом управління ризиками, активами та пасивами готується аналітична записка щодо стану цих ризиків. А саме: - кількісна оцінка валютного ризику розраховується в основних валютах; - цінні папери оцінюються з точки зору ринкового та інвестиційного ризиків; - на підставі внутрішньої та зовнішньої інформації оцінюється ризик репутації банку; - виходячи з балансових показників оцінюється ризик концентрації; - стратегічний ризик визначається на підставі виконання поточних планів банку; - на основі іншої внутрішньої інформації описуються операційно-технологічні та юридичні ризики. Крім того значний вплив на діяльність банку має такий загальноекономічний чинник, як погіршення загальної економічної ситуації в світовій економіці.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2011 року Банком були сплачені наступні штрафні санкції: - штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства - 13 600,00 грн. - штрафні санкції по податку на прибуток - 27 937,60 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Враховуючи деяку стабілізацію вітчизняної економіки та відновлення довіри вкладників, обсяг ресурсної бази Банку в 2011 році було збільшено. Так зобов'язання збільшились на 9% або на 252 917 тис. грн. за рахунок: - коштів інших банків на 144 068 тис. грн. або на 42,6 %; - коштів юридичних осіб на 101 012 тис. грн. або на 5,1 %; - коштів фізичних осіб на 35 241 тис. грн. або на 7,4 %. Зокрема на кінець звітного року у Банку на обслуговуванні налічувалось 35 409 клієнтів, серед яких: - 98 банків - контрагентів; - 1 707 суб'єктів господарювання; - 38 163 фізичних особи. Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали: - кошти юридичних осіб - 2 096 761 тис. грн.; - капітал - 534 947 тис. грн. Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 439 692,5 тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна. Банк протягом року дотримувався нормативу адекватності (платоспроможності). Значення цього показника на кінець 2011 року становить 16,96 % (нормативне значення >10%). Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2011 року склали: - Н4 миттєва ліквідність - 71,22 % (нормативне значення >20%) - Н5 поточна ліквідність - 154,98 % (нормативне значення >40%) - Н6 короткострокова ліквідність - 115,03 % (нормативне значення >60%)

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31.12.2011 року інформація щодо укладених протягом звітного року, але ще не виконаних договорів, відсутня.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення

виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

АБ "Кліринговий Дім" достроково виконав програму фінансового оздоровлення в 2011 році, як і було заплановано. Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2012 свідчить про повне відновлення довіри до банку з боку клієнтів. Відновивши до-кризові обсяги залучених клієнтських коштів на початок 2011 року, продовжував збільшувати обсяги залучень клієнтських коштів що свідчить про довіру вкладників до банку. У 2012 році АБ "Кліринговий Дім", як і раніше, передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України. На 2012 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей: Загальнокорпоративні фінансові цілі: - збільшення балансового капіталу до 570 млн. грн. - отримання прибутку не менше 35 млн. грн. Загальнокорпоративні не фінансові цілі: - Стати фінансовим інтегратором для промислових підприємств шляхом покращення обслуговування на взаємовигідних умовах. - На базі створеного власного процесінгового центру, розробити лінійку продуктів привабливих для клієнтів банку. - Прискорений розвиток бізнесу послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесів. - Розвиток інноваційних послуг. Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є: - підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком; - забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов; - якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами; - розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики; - надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості; - розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій; - реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами; - побудова мережі Банку на принципах самоокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Дослідження та розробки АБ "Кліринговий Дім" переважно націлені на вивчення ринкової ситуації, вивчення пропозиції та попиту на банківські послуги з метою створення більш привабливих умов для існуючих та потенційних клієнтів банку. З цією метою здійснюється розробка та запровадження нових банківських продуктів та програм, вивчаються та запроваджуються нові інформаційні технології, що дають можливість підвищити рівень сервісу для існуючих та потенційних клієнтів банку.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на 31.12.2011 р. Банк виступав стороною 18 справ майнового та немайнового характеру, загальна сума позовних вимог за якими становить 12 410 тис.грн. З них 16 справ майнового характеру та 2 справи немайнового характеру. Предметом більшості позовів майнового характеру є стягнення Банком простроченої заборгованості з юридичних та фізичних осіб. Судові справи знаходяться на розгляді в судах різних інстанцій.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Основним напрямком розвитку Банку в 2011 році було збільшення ресурсної клієнтської бази. Для подолання наслідків світової кризи банк сконцентрував свої зусилля на зміцненні фінансового стану, виконання програми фінансового оздоровлення (достроково погашений кредит НБУ),

відновлення довіри клієнтів. Таким чином, у 2011 відбулося: - Збільшення чистих активів у порівнянні з 2010 роком на 6% або на 224 031 тис. грн. - Збільшення зобов'язань на 9% або на 252 917 тис. грн.; - Зменшення балансового капіталу на 5% або на 28 886 тис. грн. (в т.ч. збиток звітного року склав 41 104 тис. грн.) Зростання активів Банку в порівнянні з 2010 роком відбулося, перш за все, через збільшення розміщень коштів в інших банках. Так кошти до запитання в інших банках, скориговані на суму сформованого резерву, на кінець 2011 року склали 809 846 тис. грн. або 21,8 % чистих активів банку. Проте переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно- інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2012 року питома вага кредитно- інвестиційного портфелю складає 67 % чистих активів банку, що на 82 032 тис. грн. більше ніж у 2010 році. Ціллю кредитної політики Банку у 2011 році було задоволення потреб клієнтів в кредитних коштах та при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, покращення якості кредитного портфелю і мінімізації кредитних ризиків для Банку. За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав, у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку. Значна кількість розміщених кредитних ресурсів (73% кредитного портфелю) у 2011 році була направлена на кредитування юридичних осіб. Збільшення обсягів кредитування в 2011 році відбулося ,насамперед , за рахунок збільшення кредитів банкам на 167 523 тис. грн. (або на 129,3%) та підтримці обсягів кредитування клієнтів на рівні 2010 року. інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків. На кінець 2011 року портфель цінних паперів Банку переважно становили ОВДП, загалом портфель цінних паперів становив 15 774 тис. грн. Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції. Комітет з управління активами і пасивами з Кредитним Комітетом Банку вирішував питання зменшення збитковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності. Протягом звітного року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі. Завдяки покращенню ресурсної бази за рахунок клієнтських коштів, Банк в 2011 році достроково погасив кредит від Національного Банку України у розмірі 161 млн. грн. Таким чином загальний обсяг зобов'язань Банку станом на 01.01.2012 склав 3 183 124 тис. грн. Доходи, отримані Банком за звітний рік, збільшилися в порівнянні з доходами, отриманими у 2010 році, на 33 197 тис. грн. і складають 383 509 тис. грн. Найбільшу питому вагу (93,6 %) в загальних доходах банку займають традиційні для банків процентні доходи. Так протягом 2011 року процентні доходи склали 358 815 тис. грн., з яких: - доходи отримані за кредитними операціями юридичних осіб - 286 038 тис. грн.; - доходи отримані за кредитними операціями фізичних осіб - 41 372 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з банками - 27 533 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з цінними паперами - 3 872 тис. грн.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	115 777,941	112 616,808	4 478,944	4 925,184	120 256,885	117 541,992
будівлі та споруди	106 945,840	104 666,844	4 448,944	4 468,984	111 394,784	109 135,828
машини та обладнання	7 187,233	5 896,165	0,000	0,000	7 187,233	5 896,165
транспортні засоби	1 568,708	1 890,679	30,000	456,200	1 598,708	2 346,879
інші	76,160	163,120	0,000	0,000	76,160	163,120
2. Невиробничого призначення:	22,413	14,835	0,000	0,000	22,413	14,835
будівлі та споруди	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	22,413	14,835	0,000	0,000	22,413	14,835
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	115 800,354	112 631,643	4 478,944	4 925,184	120 279,298	117 556,827
Опис	Первісна вартість основних засобів становить 137 393,075 тис.грн., ступінь їх зносу складає 18,02%,сума нарахованого зносу становить 24 761,432 тис.грн. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Головного офісу банку, його філії та відділень.					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	237296.000	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	21.12.2011	15980.000	1.000000000000	10.01.2012
Міжбанківський кредит	08.12.2011	7990.000	0.100000000000	17.01.2012
Міжбанківський кредит	21.12.2011	5592.000	0.100000000000	26.01.2012
Міжбанківський кредит	14.12.2011	7990.000	0.100000000000	18.01.2012
Міжбанківський кредит	21.12.2011	15980.000	0.100000000000	20.01.2012
Міжбанківський кредит	29.12.2011	19975.000	1.600000000000	05.01.2012
Міжбанківський кредит	23.12.2011	23968.000	23.000000000000	26.01.2012
Міжбанківський кредит	19.12.2011	23970.000	24.000000000000	25.01.2012
Міжбанківський кредит	29.12.2011	7990.000	0.100000000000	12.01.2012
Міжбанківський кредит	19.12.2011	23969.000	0.500000000000	25.01.2012

Міжбанківський кредит	23.12.2011	23969.000	0.500000000000	26.01.2012
Міжбанківський кредит	23.12.2011	23969.000	0.100000000000	13.01.2012
Міжбанківський кредит	29.12.2011	11984.000	0.100000000000	12.01.2012
Міжбанківський кредит	29.12.2011	7990.000	0.100000000000	05.01.2012
Міжбанківський кредит	29.12.2011	15980.000	0.100000000000	05.01.2012
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	2154.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	2943674.000	X	X
Усього зобов'язань	X	3183124.000	X	X
Опис:	д/н			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
04.03.2011	10.03.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
20.04.2011	22.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
12.05.2011	16.05.2011	Зміна складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	1	0
2	2010	2	1
3	2009	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X

Інше (запишіть): Прийняття рішення про переведення в бездокументарну форму (дематеріалізація) випуску акцій АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".	Так
---	-----

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні
ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	3
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 39

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради інших комітетів не створено.	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X

Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Інші вимоги відсутні.		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)		Д/н

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 4 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1 Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
2 Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
3 Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
4 Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
5 Секретар правління	Ні	Ні	Так
6 Секретар загальних зборів	Так	Ні	Ні
7 Секретар наглядової ради	Ні	Так	Ні
8 Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
9 Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
10 Інше(запишіть): Секретаріат Банку	Так	Так	Так

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів		X
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий	X	

	орган (правління)		
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть):	У Банку також існують положення про структурні підрозділи та положення, що регламентують здійснення банківських операцій та послуг відповідно до наявних ліцензій.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
3	Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
4	Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік	X	
4	Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	інші органи не приймали рішення про затвердження аудитора.	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Акціонерне товариство не змінювало зовнішнього аудитора.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірки фінансово-господарської діяльності здійснюється також Національним Банком України.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів	X	

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	інші причини відсутні.	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
Так**

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

		Так	Ні
1	Випуск акцій		X
2	Випуск депозитарних розписок		X
3	Випуск облігацій		X
4	Кредити банків	X	
5	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6	Інше (запишіть): д/н		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) - Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X

Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	У 2010 році випуск простих іменних акцій АБ "Кліринговий Дім" згідно вимог чинного законодавства було переведено у бездокументарну форму. Глобальний сертифікат було депоновано в Депозитарії ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", код за ЄДРПОУ 35917889, Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №498004 від 19.11.2009 р. Зберігачем у якого емітент відкрив рахунки в цінних паперах власникам акцій, Загальними зборами акціонерів визначено АБ "Кліринговий Дім".	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 16.04.2010 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття Корпоративного кодексу було оприлюднено на сторінці емітента www.clhs.kiev.ua

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року У своїй діяльності Банк дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління, а саме: принципів захисту акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципів прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. Банк забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Наглядова Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації, визначеної Законодавством та Кодексом корпоративного управління. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

АБ "Кліринговий Дім" є універсальною банківською установою і здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням усіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власник істотної участі - Товариство з обмеженою відповідальністю "Промислова група "Монієр", код за ЄДРПОУ 33240728, місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул. Пирогова, 2/37.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Протягом звітного року склад власників істотної участі не змінювався.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Протягом року до Банком були сплачені штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства в розмірі 13600,00 грн., та штрафні санкції щодо сплати податку на прибуток в розмірі 27 937,60,00 грн. Інших заходів впливу органами державної влади не застосовувалось.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Головною ціллю комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку. Функції ризик-менеджменту виконує відділ з управління ризиками, активами та пасивами, що безпосередньо підпорядковується провідному управлінському персоналу Банку. Протягом 2011 року Банком поступово удосконалювалась система контролю за ризиками. Основним ризиком, притаманним Банку визнано ризик ліквідності. Тому, контроль за його станом проводиться щоденно. У разі виникнення загрози банківській ліквідності, на основі системи економічного моделювання приймаються управлінські рішення націлені на недопущення кризи ліквідності. Наступні по значимості є кредитний та відсотковий ризик, контроль за якими ведеться щомісяця. Не рідше 1 разу в місяць данні про стан ризику ліквідності, валютного та відсоткового ризику доводяться до членів КУАП. Кредитним комітетом визначається рівень кредитного ризику та сума страхових резервів під активні операції Банку. Банк тримає під контролем також і інші види ризиків, вплив яких є не таким істотним на сьогоднішній день. Щомісячно відділом управління ризиками, активами та пасивами готується аналітична записка щодо стану цих ризиків. А саме: - кількісна оцінка валютного ризику розраховується в основних валютах; - цінні папери оцінюються з точки зору ринкового та інвестиційного ризиків; - на підставі внутрішньої та зовнішньої інформації оцінюється ризик репутації банку; - виходячи з балансових показників оцінюється ризик концентрації; - стратегічний ризик визначається на підставі виконання поточних планів банку; - на основі іншої внутрішньої інформації описуються операційно-технологічні та юридичні ризики.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Протягом 2011 року Служба внутрішнього аудиту здійснювала свою роботу у відповідності до Плану перевірок, затвердженого Наглядовою Радою банку. За результатами здійснених аудитів керівникам структурних підрозділів надавались рекомендації та відслідковувався стан їх виконання. Висновки (звіти) за результатами перевірок надавались Наглядовій раді, Правлінню банку.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, протягом року відсутні.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, протягом року не відбувалася.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 01.01.2012 року складають: - кредити та заборгованість клієнтів: 1) 253 тис.грн. - провідний управлінський персонал; 2) 112 тис.грн - інші пов'язані особи.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

На підставі договору на проведення аудиту № 61 від 25.10.2011 р. зовнішній аудит здійснювався Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ 34619277), що здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2009 р. вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034. Телефон (факс) +38 (044) 278 83 13 Генеральний директор аудиторської фірми «ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова Директор з аудиту банків аудиторської фірми «ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський (сертифікат на право здійснення аудиту банків № 00072, свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" здійснює аудиторську діяльність протягом 5 років 6 місяців, Каштанова І.О. - 20 років, Білобловський С.В. - 12 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" надає послуги АБ "Кліринговий Дім" протягом 5 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші послуги не надавались.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Ротація аудиторів протягом останніх 5 років не відбувалась.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутні

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Інформація щодо прав споживачів відповідно до Закону України "Про захист прав споживачів" та наявного механізму розгляду скарг довідома клієнтам в усіх підрозділах банку, що надають фінансові та банківські послуги.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Скарги розглядаються керівництвом банку за напрямками діяльності структурних підрозділів та Головою Правління Андреевською Вікторією Олександрівною.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг протягом звітного року відсутні.

Річна фінансова звітність
Баланс на 31.12.2011 року

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	996419	942682
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	359747	129592
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	2190688	2251004
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	15774	40949
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		70	188
11	Відстрочений податковий актив		1439	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	122183	124518
14	Інші фінансові активи	15	29620	4094
15	Інші активи	16	2131	1013
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		3718071	3494040
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	482136	338069
19	Кошти клієнтів	19	2608524	2472270
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2154	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	29757
24	Резерви за зобов'язаннями	22	0	348
25	Інші фінансові зобов'язання	23	787	1268
26	Інші зобов'язання	24	2895	1867
27	Субординований борг	25	86628	86628
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		3183124	2930207
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

30	Статутний капітал	26	439692	439692
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-41104	64151
32	Резервні та інші фонди банку	27	136359	59990
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		534947	563833
36	Усього пасивів		3718071	3494040

Примітки

д/н

**Прізвище та ініціали виконавця,
телефон**

Мартюк Л.М. 593-10-30

Керівник

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		199834	166260
1.1	Процентні доходи	28	358815	337937
1.2	Процентні витрати	28	-158981	-171677
2	Комісійні доходи	29	22464	15513
3	Комісійні витрати	29	-816	-707
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		140	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1491	1056
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-301	-425
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-209687	-42690
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-293	3964
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-40	-4428
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	229	1568
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	348	-328
17	Інші операційні доходи	30	940	890
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-65619	-53501
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		-51310	87172
22	Витрати на податок на прибуток	32	10206	-23021
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		-41104	64151
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		-41104	64151

26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	-990.45000000	1545.81000000
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	-990.45000000	1545.81000000

Примітки

д/н

Прізвище виконавця, номер телефону

Кочурова Л.М. 593-10-35

Керівник

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(прямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0

24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки

Прямий метод при складанні звіту про рух грошових коштів банку АБ "Кліринговий Дім" не використовується.

Прізвище виконавця, номер телефону

С.М.Фіюшкіна

Керівник

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(непрямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		-41104	64151
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		6148	6599
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		209757	37551
4	Нараховані доходи		-24480	-138618
5	Нараховані витрати		2331	-14552
6	Торговельний результат		-140	4428
7	Нарахований та відстрочений податок		-28910	22998
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-94	3
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-173	220
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		11927	64
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		135262	-17156
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-343189	-36326
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-123354	-52564
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-25306	979
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-1350	-386
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		144009	-75297
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		246062	811671
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-289	241
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		295	-44
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної		32140	631099

	діяльності/(використані в операційній діяльності)			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-78239	-39310
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	102220	545
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-34916	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	35230	1845
29	Придбання основних засобів	14	-2416	-1648
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	135	245
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-277	-305
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		21737	-38628
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		53877	592471

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		942153	349664
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	996030	942153

Примітки

Всі рядки звіту визначені з урахуванням змін обмінного курсу коштів в іноземній валюті, і тому рядок 53 "Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти" не заповнюється. Значення рядку 56 "Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року" не співпадає з підсумковим значенням примітки 4.1 на суму нарахованих доходів, що обліковуються на рахунках 1208 та 1508 в сумі 447 тис.грн., які в даному звіті включені до рядку 4 "Нараховані доходи", та на суму сформованого резерву за кореспондентськими рахунками в інших банках, що обліковується на рахунку 1592 в сумі 58 тис.грн., який в даному звіті включений до складу рядку 15 " Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках".

Прізвище виконавця, номер телефону

С.М.Фіюшкіна, 593-10-35

Керівник

В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

Звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		439692	88236	-28406	499522	0	499522
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		439692	88236	-28406	499522	0	499522
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	160	0	160	0	160
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	160	0	160	0	160
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	160.000000000	0	160	0	160
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	64151	64151	0	64151
11	Усього доходів/(збитків), що		0	-28406	92557	64151	0	64151

	визнані за рік							
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		439692	59990	64151	563833	0	563833
17	Скоригований залишок на початок звітного року		439692	59990	64151	563833	0	563833
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-291	0	-291	0	-291
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-291	0	-291	0	-291
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	12509	0	12509	0	12509
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	12218	0	12218	0	12218

24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	-41104	-41104	0	-41104
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	76369	-105255	-28886	0	-28886
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		439692	136359	-41104	534947	0	534947

Примітки

Сальдо нарахованих та неотриманих доходів(несплачених витрат), яке є складовою частиною залишку бал. Рах. 5041 станом на 31 грудня 2011 року становить - 259 015 тис.грн. Внесених та незареєстрованих сум за рахунком 3630 немає.

Прізвище виконавця, номер телефону

О.О.Маркіна 593-10-30

Керівник

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна