

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		Андрєвська Вікторія Олександрівна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	25.04.2013
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий Дім"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне 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		25.04.2013	
		(дата)	
2.2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень.Цінні папери України	____.04.2013	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.clhs.kiev.ua	в мережі Інтернет	25.04.2013
	(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	
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 емітента	
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. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) 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. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

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)

п.1 є) - інформація про органи управління не надається емітентами - акціонерними товариствами;

30. Примітки

п.4 б) - інформація відсутня, посадові особи емітента акціями емітента не володіють;

п.7 - інформація відсутня, дивіденди за звітний рік не сплачувались;

- п.9 б)- інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.01.2013 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.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 Bank International 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	термін дії необмежений
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	термін дії необмежений
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)	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	термін дії необмежений
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності на необмежений термін дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	термін дії необмежений

			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 на необмежений термін дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕ №185075	19.10.2012	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	термін дії необмежений
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АЕ №185033	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	термін дії необмежений
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 на необмежений термін дії.			

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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у фонді необмежений.
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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.
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 фонд
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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в Асоціації необмежений.
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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.
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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.
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. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.
"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. Термін членства АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в ПрАТ "УМВБ" необмежений.
Незалежна асоціація банків України	м.Київ, вул.Велика Васильківська, буд.72, оф.6
Опис	Основна мета діяльності Незалежної асоціації банків України полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в НАБУ необмежений.
Асоціація платників податків України	м.Київ, вул.Артема, 60
Опис	Основною метою діяльності АППУ є впровадження освітніх, організаційних та наукових заходів для захисту законних економічних, соціальних та інших спільних прав та інтересів членів Асоціації, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва. Основні завдання Асоціації: • захист законних прав платників податків, підвищення рівня їх знань з метою сприяння добровільній і своєчасній сплаті податків, підвищення соціального престижу українського платника податків; • представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики; • сприяння створенню необхідних правових та соціальних умов для залучення до підприємницької діяльності та створення робочих місць для таких категорій населення як жінки, молодь, звільнені у запас військовослужбовці, безробітні, тощо. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

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
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	29.11.2012	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 Україна м.Київ Інститутська, 9	0.000000000000
Українська міжбанківська валютна біржа	22877057	04070 Україна м.Київ вул.Межигірська, 1	0.000000000000

Кримська міжбанківська валютна біржа	20727322	95017Україна м.Сімферополь вул.Київська, 55/2	0.000000000000
ТОВ "Біржові технології"	24257656	04070Україна 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 - 226 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників - 19 осіб;

Фонд оплати праці - 23 110,60 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився порівняно з 2011 роком на 1 605,40 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у 2012 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

Андрєєвська 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)**

17

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та

Положенням про Правління 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.

* Значається 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)**

12

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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.

* Ззначається 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)**

36

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 "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

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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", директор департаменту роздрібного бізнесу

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

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)**

12

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 "КЛІРИГОВИЙ 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)**

23

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 "КЛІРИГОВИЙ 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

Воробйов Віктор 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**

1974

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", начальник юридичного управління.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Основне місце роботи посадової особи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової Ради. . 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

Член Наглядової Ради

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

Пітер Девіс

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**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

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 "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Основне місце роботи посадової особи - Генеральний директор ТОВ "Промислова група "Монієр", 01030, м. Київ, вул.Пирогова, 2/37, код ЄДРПОУ 33240728. 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)**

5

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

Головний консультант з питань злиття та поглинань в ТОВ «Груп ДФ Інтернешнл Юкрейн».

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Основне місце роботи посадової особи - головний консультант з питань злиття та поглинань в ТОВ «Груп ДФ Інтернешнл Юкрейн», вул. Мечникова, 2, літера «А», поверх 8, м. Київ, 01601, код ЄДРПОУ 38003720. 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

Мутніян Людмила 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**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

АТ "Дельта-Банк" - начальник відділу фінансового моніторингу управління фінансового моніторингу.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Правління АБ "КЛІРИГОВИЙ 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 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 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)**

31

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

Пенсіонер.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИГОВИЙ 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.

6.1.1. Посада

Член Наглядової Ради

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

Гориславець Наталія Юріївна

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**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

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

ТОВ "Заовд "Поліхімпром", бухгалтер.

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Основне місце роботи посадової особи - бухгалтер, ТОВ "Завод "Поліхімпром", м. Київ, вул.Ризька, 8-А, код ЄДРПОУ 32711058. 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.

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 Україна м. Київ Шевченківський 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	

* Ззначається: "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	13.04.2012	
Кворум зборів**	81.72	
Опис	<p>Чергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку. Порядок денний: 1. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" 3. Звіт Правління про результати діяльності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії про результати перевірки фінансово-господарської діяльності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження висновку Ревізійної комісії. 5. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 6. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 7. Затвердження річного звіту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2011 рік та розподіл прибутку/збитків за 2011 рік. 8. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". 9. Про обрання членів Наглядової ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". 11. Про внесення змін до Статуту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Ревізійної комісії, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2011 рік та порядок покриття збитку за результатами діяльності за 2011 рік, а саме збиток у сумі 41 103 579,75 грн. покрити за рахунок резервного фонду Банку. Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Титаренка О.М., Лебедева А.Є. та Федосова В.М. Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради Лебедев А.Є., Байрак С.І. Строк дії повноважень до 13.04.2015 р.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	31.07.2012	
Кворум зборів**	62.49	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів скликані Наглядовою радою банку. Порядок денний: 1. Затвердження процедурних питань проведення позачергових загальних зборів акціонерів АБ "Кліринговий Дім". 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних Зборів АБ "Кліринговий Дім". 3. Про припинення повноважень членів Наглядової Ради АБ "Кліринговий Дім". 4. Про обрання членів Наглядової ради АБ "Кліринговий Дім", затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. За результатами розгляду питань порядку денного припинено повноваження Наглядової ради АБ "Кліринговий Дім" у складі: Голови Наглядової Ради Воробйова В.В., Членів Наглядової ради Лебедева А.Є, Байрака С.І. Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради Пітер Девіс, Дебедев А.Є, Гориславец Н.Ю. Строк дії повноважень до 31.07.2015 р.</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	04107 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Тропініна, 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	01001 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Б.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	01034 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Прорізна, 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	03150 Україна м. Київ Печерський м.Київ Шовковична, буд.42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.10.2006
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
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	03680 Україна м. Київ Голосіївський м.Київ Боженка, 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	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
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	04070 Україна м. Київ Подільський м.Київ Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
Опис	ТОВ "Кредит-Рейтинг" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛПРИНГОВИЙ 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		Документарні 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), Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, 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 31.12.2012 р. входить сімнадцять безбалансових відділень:

- Рівненське 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;
 - Северодонецьке відділення у м.Северодонецьк Луганської обл., просп.Радянський, 59, а також:
 - Сімферопольське відділення у м.Сімферополь, пров.Г.Аджимушкая, буд.6/13;
 - 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 2012 року Банк не створював дочірні підприємства.

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

Протягом 2012 року АБ "Кліринговий Дім" не отримувал 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)

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

1.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю 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 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.

1.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну

пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної

процентної ставки.

1.4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від

знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

1.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

1.7. Торгові цінні папери.

До торгового портфеля відносяться цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торговельного портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфельів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Аналітичний облік цінних паперів в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в балансі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

1.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк визначає справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожену дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продовження);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

1.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

До портфелю на продаж Банк відносить цінні папери, які не належать до торгового портфеля цінних паперів та до портфеля до погашення.

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При первісному визнанні цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливою вартістю яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням

витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

• за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

1.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними

доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб’єктам господарювання”.

1.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

1.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

1.13. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість відсутня.

1.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

1.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 360–600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-192;
- інвентар (меблі) - 32–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 72;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2012 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2012 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Визнання зменшення корисності основних засобів протягом 2012 року не було.

1.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 12,5-50%. При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2012 року.

Протягом 2012 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

1.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

для продажу, не нараховується.

1.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

1.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. В балансі Банку необоротні активи, утримувані для продажу відображаються за вартістю придбання. Банк не визнавав зменшення корисності та відновлення корисності, активів, призначених для продажу протягом періоду їх утримання. Банк визнає доходи або витрати від активів, призначених для продажу на дату припинення їх визнання. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

1.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності. Відділення Філії Кримської дирекції банку у грудні 2012 року переведені на баланс головного офісу, філію ліквідовано.

1.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютнообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива

вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

1.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

1.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

1.24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

1.25. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом першого кварталу 2011 року становила 25 відсотків, протягом другого, третього та четвертого кварталів 2011 року – 23 відсотка та протягом 2012 року – 21 відсоток.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 10 931 тисячі гривень. Збільшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 1 899 тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відображене відстрочене податкове зобов'язання (ВПЗ) в сумі 896 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, в сумі 517 тисяч гривень, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 332 тисячі гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними

податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 185 тисяч гривень. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, в сумі 1 413 тисяч гривень, складаються з інвестиційної різниці в сумі 482 тисячі гривень та різниці в сформованих резервах під знецінення кредитів в сумі 931 тисяча гривень

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

1.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

1.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

1.28. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

1.29. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за

курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2012 рік	2011 рік	2010 рік
100 доларів США	840	799,3000	798,9800	796,1700
100 Євро	978	1053,7172	1029,8053	1057,3138
100 англійських фунтів стерлінгів	826	1289,8185	1231,8245	1229,1488
100 латвійських латів	428	1510,0562	1473,2551	14894,5939
10 російських рублів	643	2,6316	2,4953	2,6124
10 білоруських рублів	974	0,0093	0,0096	0,0265

1.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

1.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

1.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2012 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

1.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

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» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382, адреса державної реєстрації та місцезнаходження головного офісу - м. Київ, вул. Борисоглібська, будинок 5 А, дата державної реєстрації 30.12.1996 р., далі – «Банк») за 2012 рік, що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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 відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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. вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України та статті 32 «Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність». За станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу;

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.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»

Місцезнаходження : вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054

Телефон (факс): +38 (044) 501 25 31

Договір на проведення аудиту № 78 від 26.10.2012 р.

Дата початку проведення аудиту 08.02.2013 р.

Дата закінчення проведення аудиту 22.04.2013 р.

АФ «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, чинне до 30.06.2013 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводили мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р.

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва серії П № 000010 від 05.02.2013 року, чинне до 30.06.2016 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)

22 квітня 2013 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 16 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 (2008-2012) емітентом були здійснені вкладення в наступні необоротні активи:

- будівлі та споруди - 62 170 254,61 грн.
- Земельні ділянки - 1 121 600,00 грн.
- транспортні засоби – 3 805 126,81 грн.

- основні засоби - 14 688 652,39грн.
- інші нематеріальні активи- 1 814 976,59грн.

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 31.12.2012 р. загальна вартість основних засобів АБ "Кліринговий Дім" складає 116 528 383,81 грн.

В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди - 107 585 226,81 грн.; машини та обладнання - 6 115 039,26 грн.; транспортні засоби - 2 584 570,53 грн.; інші - 158 880,63 грн.

Первісна вартість основних засобів становить 141 229 857,76 грн., ступінь їх зносу складає 20,89%, сума нарахованого зносу становить 29 500 402,12 грн. Обмежень на використання майна немає. Перегляд норм амортизації та строку корисного використання основних засобів протягом 2012 року Банк не здійснював.

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "Кліринговий Дім" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 А) та відділень банку.

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

У 2012 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 2012 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 року до Банком були сплачені штрафні санкції:

- за порушення вимог валютного законодавства в розмірі 17 340,00 грн.,
- щодо перерахування ЄСВ до Пенсійного фонду в розмірі 14 673,22 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 банку вдалося утримати портфель строкових вкладів, не зважаючи на кризу ліквідності наприкінці року.

Так строкові вклади юридичних осіб та фінансових небанківських установ зросли на 47,3 млн. грн., а строкові кошти фізичних осіб зменшилися на 39 млн. грн..

В цілому зобов'язання зменшилися на 7,5% або на 239 712 тис. грн. за рахунок: - коштів інших банків на 167 618 тис. грн. або на 34,8 %; - коштів юридичних осіб на 70 920 тис. грн. або на 3,4 %; - коштів фізичних осіб на 2 975 тис. грн. або на 70,6 %.

Зокрема на кінець звітного року у Банку на обслуговуванні налічувалось 33 902 клієнтів, серед яких: - 98 банків - контрагентів; - 1 731 суб'єктів господарювання; - 38 163 фізичних особи.

Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали: - кошти юридичних осіб – 2 025 841 тис. грн.; капітал – 573 079 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 2012 року становить 17,77 % (нормативне значення >10%).

Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2012 року склали: - Н4 миттєва ліквідність – 77,59 % (нормативне значення >20%) - Н5 поточна ліквідність – 96,38 % (нормативне значення >40%) - Н6 короткострокова ліквідність – 102,01 % (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 31.12.2012 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)

Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2013 свідчить про повне відновлення довіри до банку з боку клієнтів. Відновивши до-кризові обсяги залучених клієнтських коштів на початок 2012 року, продовжував збільшувати обсяги залучень клієнтських коштів що свідчить про довіру вкладників до банку. У 2013 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 2013 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- збільшення балансового капіталу до 708,7 млн. грн.
- отримання прибутку не менше 135 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 самокупності 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 31.12.2012 р. Банк виступав стороною 6 справ майнового характеру, загальна сума позовних вимог за якими становить 2 411 тис.грн. 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 2012 році було утримання ресурсної клієнтської бази. Для подолання наслідків світової кризи банк сконцентрував свої зусилля на зміцненні фінансового стану, відновлення довіри клієнтів.

Таким чином, у 2012 відбулося:

- Зменшення чистих активів у порівнянні з 2011 роком на 5,4% або на 201 581 тис. грн.
- Зменшення зобов'язань на 7,5% або на 239 712 тис. грн.;
- Збільшення балансового капіталу на 7,1% або на 38 131 тис. грн. (в т.ч. прибуток звітного року склав 37 996 тис. грн.)

Зменшення активів Банку в порівнянні з 2011 роком відбулося, перш за все, через зменшення розміщень коштів в інших банках. Так кошти до запитання в інших банках, скориговані на суму сформованого резерву, на кінець 2012 року склали 826 775 тис. грн. або 23,5% чистих активів банку.

Проте переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно-інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2013 року питома вага кредитно-інвестиційного портфелю

складає 64,1 % чистих активів банку, що на 47 115 тис. грн. більше ніж у 2011 році. Метою кредитної політики Банку у 2012 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 (87,1 % кредитного портфелю) у 2012 році була направлена на кредитування юридичних осіб.

Зменшення обсягів кредитування в 2012 році відбулося, насамперед, за рахунок зменшення кредитів банкам на 213 944 тис. грн. (або на 16,7%) та підтримці обсягів кредитування клієнтів на рівні 2011 року.

Інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків. На кінець 2012 року портфель цінних паперів Банку переважно становили ОВДП, загалом портфель цінних паперів становив 110 693 тис. грн.

Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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 підвищення прибутковості, 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 01.01.2013 склав 2 943 412 тис. грн.

Доходи, отримані Банком за звітний рік, збільшилися в порівнянні з доходами, отриманими у 2012 році, на 40 051 тис. грн. і складають 423 356 тис. грн. Найбільшу питому вагу (87,7 %) в загальних доходах банку займають традиційні для банків процентні доходи. Так протягом 2012 року процентні доходи склали 371 229 тис. грн., з яких: - доходи отримані за кредитними операціями юридичних осіб – 291 333 тис. грн.; - доходи отримані за кредитними операціями фізичних осіб – 34 542 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з банками – 38 818 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з цінними паперами – 6 536 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:	112616.808	111644.789	4925.184	4798.928	117541.992	116443.717
будівлі та споруди	104666.844	103242.499	4468.984	4342.728	109135.828	107585.227
машини та обладнання	5896.165	6115.039	0.000	0.000	5896.165	6115.039
транспортні засоби	1890.679	2128.371	456.200	456.200	2346.879	2584.571
інші	163.120	158.881	0.000	0.000	163.120	158.881
2. Невиробничого призначення:	14.835	84.667	0.000	0.000	14.835	84.667
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	14.835	84.667	0.000	0.000	14.835	84.667
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	112631.643	111729.456	4925.184	4798.928	117556.827	116528.384
Опис	Первісна вартість основних засобів становить 141 229.858 тис. грн., ступінь їх зносу складає 20.89%, сума нарахованого зносу становить 29 500,402 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	0	X	X
у тому числі:				
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	4001	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	2940306	X	X
Усього зобов'язань	X	2944307	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
13.03.2012	13.03.2012	Відомості про проведення загальних зборів
13.04.2012	17.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2012	11.06.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.06.2012	20.06.2012	Відомості про проведення загальних зборів
31.07.2012	01.08.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.08.2012	10.08.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.12.2012	21.12.2012	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	2	1
2	2011	1	0
3	2010	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		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): д/н		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

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.	
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)	Голова Наглядової ради отримує винагороду яка є фіксованою сумою.	

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
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Так	Ні	Так
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Так	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні

Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
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
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	

Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
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
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
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) Так

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
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 здійснюються 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
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
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 залучати 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)	<p>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</p>	

	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 17 340,00 грн., та штрафні санкції щодо перерахування ЄСВ до Пенсійного фонду в розмірі 14 673,22 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 2012 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 2012 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 01.01.2013 року складають: - кредити

та заборгованість клієнтів: 1) 539 тис.грн. - провідний управлінський персонал; 2) 42 тис.грн - інші пов'язані особи. - кошти клієнтів: 1) 10 742 тис.грн. - провідний управлінський персонал; 2) 498 тис.грн - інші пов'язані особи. Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер. Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є несуттєвим.

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

При складанні аудиторського висновку були враховані вимоги 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).

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

На підставі договору на проведення аудиту № 78 від 26.10.2012 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 включення до реєстру аудиторських фірм, які проводять перевірки банків № 0000019 від 17.09.2012 р. 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. аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва серії П № 000010 від 05.02.2013 року, чинне до 30.06.2016 р. вул. О. Гончара, 41, місто Київ, Україна, 01054. Телефон (факс) +38 (044) 501 25 31. 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 № 0072, 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» створена з метою здійснення аудиторської діяльності у сфері незалежного фінансового контролю на захист інтересів користувачів фінансової інформації. Основними цілями діяльності аудиторської компанії, є своєчасне і ефективне надання якісних послуг, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надання упевненості і етики. Консультаційні послуги з питань податків, бухгалтерського обліку, аналізу фінансово-господарської діяльності націлені на підвищення стабільності бізнесу. У фірмі працюють висококваліфіковані фахівці у всіх сферах аудиторської діяльності, серед яких 12 сертифікованих аудиторів. Серед працівників фірми працюють аудиторів, які успішно склали іспити і отримали дипломи АССА по Міжнародній фінансовій звітності. Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" здійснює аудиторську діяльність протягом 6 років 6 місяців, Каштанова І.О. - 21 рік, Білобловський С.В. - 13 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 6 років.

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

Інші послуги Аудиторською фірмою "ПКФ Аудит-фінанси" АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не надавались.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора у звітному році відсутні.

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

Ротація аудиторів протягом останніх 6 років в АБ "Кліринговий Дім" 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.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітнього 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 доводиться до відома клієнтів 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).

Протягом року скарги стосовно надання фінансових послуг АБ "Кліринговий Дім" 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 АБ "Кліринговий Дім" протягом звітнього року відсутні.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	888827	881954
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1256	2661
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	122784
Кредити та заборгованість клієнтів	10	2146698	2191750
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	110693	15774
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		602	70
Відстрочений податковий актив		0	1005
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	119554	121061
Інші фінансові активи	17	249419	141304
Інші активи	18	4143	3834
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		3521192	3482197
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	73605	244837
Кошти клієнтів	21	2534928	2608783
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3105	2154
Відстрочені податкові зобов'язання		896	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	241949	528
Інші зобов'язання	26	3200	2895
Субординований борг	27	86625	86628

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2944307	2945825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	439692	439692
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		41801	-39679
Резервні та інші фонди банку		45351	86455
Резерви переоцінки	29	50040	49905
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		576884	536372
Усього зобов'язань та власного капіталу		3521192	3482197

Примітки Д/н

Затверджено до випуску
та підписано

19.04.2013 року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М.Кочурова, (044) 593-10-35

Головний
бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	363579	350060
Процентні витрати	31	-153062	-156518
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		210517	193542
Комісійні доходи	32	42740	22464
Комісійні витрати	32	1174	816
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	140
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		2771	6292
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-124	-40
Результат від операцій з іноземною валютою		8283	1491
Результат від переоцінки іноземної валюти		522	-301
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-140523	-215351
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	1313	-1364
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	96	-293
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	229
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	348
Інші операційні доходи	33	909	940
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-72123	-65265
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		53207	-57984
Витрати на податок на прибуток	35	-12830	11683
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		40377	-46301

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		40377	-46301
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		137	-291
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-1	12509
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		136	12218
Усього сукупного доходу за рік		40513	-34083
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	972.94	-1115.69
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2013 року

Керівник

В.О.Анреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М.Кочурова, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		439692	0	59990	70773	570455	0	570455
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		439692	0	59990	70773	570455	0	570455
Усього сукупного доходу	29	0	0	76369	110452	-34083	0	-34083
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість	9	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	9	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		439692	0	136359	-39679	536372	0	536372

Усього сукупного доходу	29	0	0	-40968	81481	40513	0	40513
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28							
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		439692	0	95391	41802	57688 5	0	576885

Примітки д/н

Затверджено до випуску
та підписано

19.04.2013

року

Керівник

В.О.Андрєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

О.О.Маркіна

Головний
бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

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

Затверджено до
випуску та підписано

19.04.2013

року

Керівник

В.О.Андрєєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, 044 593-10-
35

Головний
бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця,
номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		53207	-57984
Коригування:			
Знос та амортизація		6110	6148
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		140605	216431
Амортизація дисконту/(премії)		-1872	-173
Результат операцій з торговими цінними паперами		124	-99
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-3664	0
Результат операцій з іноземною валютою		-4401	-973
(Нараховані доходи)		-127137	-24383
Нараховані витрати		3285	2331
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		2	-134
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		6466	674
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		72725	141838
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		1401	-2637
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		348987	-219510
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		123798	-123798
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		29341	123354
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		21204	-25306
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-242565	-1350
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-408467	144008
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-77407	134142
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		241276	295

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		669	-289
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		110962	-75961
Податок на прибуток, що сплачений		-10511	-6238
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		100451	-82199
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-174717	-78239
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	86357	102220
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	-34916
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	35230
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-3701	-2416
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	63	135
Придбання нематеріальних активів	14	-703	-277
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-92701	21737
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-441	-218
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		7309	-60680
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		881455	942135
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	888764	881455

Примітки Д/н

Затверджено до випуску
та підписано

19.04.2013 року

Керівник

В.О.Андрєєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо 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» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382, адреса державної реєстрації та місцезнаходження головного офісу - м. Київ, вул. Борисоглібська, будинок 5 А, дата державної реєстрації 30.12.1996 р., далі – «Банк») за 2012 рік, що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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 відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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. вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України та статті 32 «Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність». За станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу;

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.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»

Місцезнаходження : вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054

Телефон (факс): +38 (044) 501 25 31

Договір на проведення аудиту № 78 від 26.10.2012 р.

Дата початку проведення аудиту 08.02.2013 р.

Дата закінчення проведення аудиту 22.04.2013 р.

АФ «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, чинне до 30.06.2013 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р.

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва серії П № 000010 від 05.02.2013 року, чинне до 30.06.2016 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)

22 квітня 2013 року

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- серії АЕ № 185033 від 19.10.2012 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- серії АВ № 185075 від 19.10.2012 - андеррайтинг;
- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Власником істотної участі Банку (49,9976%) є юридична особа ТОВ “Монієр”.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Асоціації «Фондове партнерство», Київської торгово-промислової палати і Торгово-промислової палати України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “Аудиторська фірма “ПКФ Аудит-Фінанси”.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має 17 відділень.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2012 році банківська система України продовжила поступовий рух до подолання наслідків фінансової кризи (погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009-2011 роках). Поступове відновлення довіри клієнтів до банківської системи яке спостерігалось у 2011 році, продовжилось і у 2012 році. Протягом всього року спостерігалось збільшення залишків клієнтських коштів у банківській системі (+11,7%). З іншого боку зростання дефіциту платіжного балансу зумовило виникнення девальваційного тиску на курс гривні. Заходи щодо зниження такого тиску призвели до зростання ставок на міжбанківському ринку, а згодом і на ринку клієнтських коштів. Тому в другій половині року банки мали зосередитися на управлінні ліквідністю. В 2012 році банки у своїй роботі робили акцент на відновленні довіри клієнтів та залученні клієнтських коштів з одночасними спробами відновлення кредитування. Так кредитна заборгованість клієнтів у 2012 році зросла на 9,3%.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору звітного року стало: збільшення обсягів залучених клієнтських коштів, поступове відновлення кредитування, утримання значної частки ліквідних коштів. За рахунок зниження якості банківських активів у 2009-2010 рр., внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2012 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

3.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю 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 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.

3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки

за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3.4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- } прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- } позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- } ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- } платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або

місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та

} вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при

цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

3.7. Торгові цінні папери.

До торгового портфеля відносяться цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

– боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

– будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Аналітичний облік цінних паперів в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в балансі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними

паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на анuitет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

3.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

До портфелю на продаж Банк відносить цінні папери, які не належать до торгового портфеля цінних паперів та до портфеля до погашення.

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При первісному визнанні цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за задалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб’єктам господарювання”.

3.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфелю до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в

бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

3.13. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість відсутня.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 360–600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–192;
- інвентар (меблі) - 32–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 72;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2012 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною

вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2012 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Визнання зменшення корисності основних засобів протягом 2012 року не було.

3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 12,5-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2012 року.

Протягом 2012 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

3.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421. для продажу, не нараховується.

3.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. В балансі Банку необоротні активи, утримувані для продажу відображаються за вартістю придбання. Банк не визнавав зменшення корисності та відновлення корисності, активів, призначених для продажу протягом періоду їх утримання. Банк визнає доходи або витрати від активів, призначених для продажу на дату припинення їх визнання. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності. Відділення Філії Кримської дирекції банку у грудні 2012 року переведені на баланс головного офісу, філію ліквідовано.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

3.24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

3.25. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні

податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом першого кварталу 2011 року становила 25 відсотків, протягом другого, третього та четвертого кварталів 2011 року – 23 відсотка та протягом 2012 року – 21 відсоток.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 10 931 тисячі гривень. Збільшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 1 899 тисячу гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відображене відстрочене податкове зобов'язання (ВПЗ) в сумі 896 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, в сумі 517 тисяч гривень, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 332 тисячі гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 185 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, в сумі 1 413 тисяч гривень, складаються з інвестиційної різниці в сумі 482 тисячі гривень та різниці в сформованих резервах під знецінення кредитів в сумі 931 тисяча гривень

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

3.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

3.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупував власних акцій в акціонерів.

3.28. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

3.29. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2012 рік	2011 рік	2010 рік
100 доларів США	840	799,3000	798,9800	796,1700
100 Євро	978	1053,7172	1029,8053	1057,3138
100 англійських фунтів стерлінгів	826	1289,8185	1231,8245	1229,1488
100 латвійських латів	428	1510,0562	1473,2551	14894,5939
10 російських рублів	643	2,6316	2,4953	2,6124
10 білоруських рублів	974	0,0093	0,0096	0,0265

3.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи

банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2012 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 4. Перше застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, є першою фінансовою звітністю, яку склав Банк відповідно до вимог МСФЗ. За звітні періоди до 31 грудня 2011 року, включаючи 2011 рік, Банк готував фінансову звітність відповідно до вимог Українських стандартів бухгалтерського обліку (УСБО).

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються до періодів, які закінчуються 31 грудня 2012 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, як описано у обліковій політиці. При підготовці цієї фінансової звітності, початковий звіт про фінансовий стан Банку був складений станом на 1 січня 2011 року, яка є датою переходу Банку на МСФЗ. Ця примітка пояснює основні коригування, які були зроблені Банком, при перерахунку звіту про фінансовий стан, який складений відповідно до вимог УСБО на 1 січня 2011 року, та раніше опублікованої фінансової звітності, складеної відповідно до вимог УСБО за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року.

Оцінки

Оцінки на 1 Січня 2011 р. та 31 грудня 2011 р. є відповідними до таких оцінок на такі ж дати, які зроблені відповідно до вимог УСБО (після врахування коригувань, які відображають розбіжності в облікових політиках).

Оцінки, які були використані Банком для представлення цих сум відповідно до вимог МСФЗ, відображають умови, які були чинні на 1 січня 2011 року, що є датою переходу на МСФЗ, та на 31 грудня 2011 року.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" було розглянуто вплив гіперінфляції, яка мала місце в Україні до 2001 року, на власний капітал та ефект від операцій з акціонерами банку.

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), основоположними якісними характеристиками фінансової інформації є доречність та правдиве подання.

Елементи впливу гіперінфляції на фінансову звітність не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу Звіту про фінансовий стан та Власний капітал, який відноситься до операцій, що здійснювалися до 2001 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Узгодження Капіталу Банку на 1 січня 2011 року

тис.грн.

Примітки УСБО Перерахунок МСФЗ

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти В 942 685 21 942 706

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 18 - 18

Кошти в інших банках - - -

Кредити та заборгованість клієнтів А 2 251 004 8 251 2 259 255

Цінні папери в портфелі банку на продаж 40 949 - 40 949

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 188 - 188

Відстрочений податковий актив - - -

Основні засоби та нематеріальні активи 124 518 - 124 518

Інші фінансові активи Б 133 665 (129 556) 4 109

Інші активи 1 013 222 1 235

Усього активів 3 494 040 (121 062) 3 372 978

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 338 069 (129 596) 208 473

Кошти клієнтів 2 472 834 - 2 472 834

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток - - -

Відстрочені податкові зобов'язання В 29 757 1 912 31 669

Резерви за зобов'язаннями А 348 - 348

Інші фінансові зобов'язання Б 704 - 704

Інші зобов'язання 1 867 - 1 867

Субординований борг 86 628 - 86 628

Усього зобов'язань 2 930 207 (127 684) 2 802 523

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал 439 692 - 439 692

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 64 151 6 622 70 773

Резерви та інші фонди банку 22 303 - 22 303

Резерви переоцінки 37 687 - 37 687

Усього власного капіталу 563 833 6 622 570 455

Усього зобов'язань та власного капіталу 3 494 040 (121 062) 3 372 978

Узгодження загального сукупного доходу Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

тис.грн.

Примітки УСБО Перерахунок МСФЗ
Процентні доходи 358 815 (8 755) 350 060
Процентні витрати (158 981) 2 463 (156 518)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 199 834 (6 292) 193 542
Комісійні доходи 22 464 - 22 464
Комісійні витрати (816) - (816)
Чистий комісійний дохід 21 648 - 21 648
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 140 - 140
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки Б 6 292 6 292
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (40) - (40)
Результат від операцій з іноземною валютою 1 491 - 1 491
Результат від переоцінки іноземної валюти (301) - (301)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках А (208 317) (7 034) (215 351)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (1 724) 360 (1 364)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (293) - (293)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення 229 - 229
Відрахування до резервів за зобов'язаннями 348 - 348
Інші операційні доходи 940 - 940
Адміністративні та інші операційні витрати (65 265) - (65 265)
Прибуток /(збиток) до оподаткування (51 310) (6 674) (57 984)
Витрати на податок на прибуток В 10 206 1 477 11 683
Прибуток /(збиток) за рік (41 104) (5 197) (46 301)
Інший сукупний дохід
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж (291) - (291)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом 12 509 - 12 509
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік 12 218 - 12 218
Усього сукупного доходу за рік (28 886) (5 197) (34 083)

Узгодження Капіталу Банку на 31 грудня 2011 року
тис.грн.

Примітки УСБО Перерахунок МСФЗ
АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти В 881 896 58 881 954
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному бнку України 2 661 - 2 661
Кошти в інших банках А 122 784 - 122 784
Кредити та заборгованість клієнтів А 2 190 688 1 062 2 191 750
Цінні папери в портфелі банку на продаж 15 774 - 15 774
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 70 - 70
Відстрочений податковий актив В 1 439 (435) 1 004
Основні засоби та нематеріальні активи 122 183 (1 122) 121 061
Інші фінансові активи Б 378 445 (237 141) 141 304
Інші активи 2 131 1 704 3 835
Усього активів 3 718 071 235 874 3 482 197
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 482 136 (237 299) 244 837
Кошти клієнтів 2 608 783 - 2 608 783
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 2 154 - 2 154
Відстрочені податкові зобов'язання - - -
Резерви за зобов'язаннями - - -

Інші фінансові зобов'язання Б 528 - 528
Інші зобов'язання 2 895 - 2 895
Субординований борг 86 628 - 86 628
Усього зобов'язань 3 183 124 (237 299) 2 945 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Статутний капітал 439 692 - 439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (41 104) 1 425 (39 679)
Резервні та інші фонди банку 86 455 - 86 455
Резерви переоцінки 49 905 - 49 905
Усього власного капіталу 534 947 1 425 536 372
Усього зобов'язань та власного капіталу 3 718 071 (235 874) 3 482 197

Узгодження загального сукупного доходу Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року тис.грн.

Примітки УСБО Перерахунок МСФЗ
Процентні доходи 371 229 (7 650) 363 579
Процентні витрати (157 642) 4 580 (153 062)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 213 587 (3 070) 210 517
Комісійні доходи 42 740 - 42 740
Комісійні витрати (1 174) - (1 174)
Чистий комісійний дохід 41 566 - 41 566
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - - -
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки Б (299) 3 070 2 771
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (124) - (124)
Результат від операцій з іноземною валютою 8 283 - 8 283
Результат від переоцінки іноземної валюти 522 - 522
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках А (143 131) 2 608 (140 523)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 1 044 269 1 313
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж 96 - 96
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення - - -
Відрахування до резервів за зобов'язаннями - - -
Інші операційні доходи 909 - 909
Адміністративні та інші операційні витрати (72 123) - (72 123)
Прибуток /(збиток) до оподаткування 50 330 2 877 53 207
Витрати на податок на прибуток В (12 334) (496) (12 830)
Прибуток /(збиток) за рік 37 996 2 381 40 377
Інший сукупний дохід
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж 137 - 137
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом (1) - (1)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік 136 136
Усього сукупного доходу за рік 38 132 2 381 40 513

Узгодження Капіталу Банку на 31 грудня 2012 року тис.грн.

Примітки УСБО Перерахунок МСФЗ
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти В 888 827 - 888 827
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 1 256 - 1 256
Кошти в інших банках - - -

Кредити та заборгованість клієнтів А 2 142 884 3 814 2 146 698
Цінні папери в портфелі банку на продаж 110 693 - 110 693
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 602 - 602
Відстрочений податковий актив В 35 (35) -
Основні засоби та нематеріальні активи 119 554 - 119 554
Інші фінансові активи Б 249 347 72 249 419
Інші активи 3 293 850 4 143
Усього активів 3 516 491 4 701 3 521 192
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 73 605 - 73 605
Кошти клієнтів 2 534 928 - 2 534 928
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 3 105 - 3 105
Відстрочені податкові зобов'язання В - 896 896
Резерви за зобов'язаннями - - -
Інші фінансові зобов'язання Б 241 949 - 241 949
Інші зобов'язання 3 200 - 3 200
Субординований борг 86 625 - 86 625
Усього зобов'язань 2 943 412 896 2 944 308
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Статутний капітал 439 692 - 439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 37 996 3 805 41 801
Резервні та інші фонди банку 45 351 - 45 351
Резерви переоцінки 50 040 - 50 040
Усього власного капіталу 573 079 3 805 576 884
Усього зобов'язань та власного капіталу 3 516 491 4 701 3 521 192

Примітки до узгодження капіталу на 1 Січня 2011 року та 31 грудня 2011 року та іншого сукупного доходу за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
А Знецінення кредитів та авансів клієнтів та Заборгованості інших банків
Відповідно до УПБО та вимог НБУ, резерв під знецінення кредитів та авансів клієнтів та заборгованості інших банків, включаючи кореспондентські рахунки, базується на нормативних коефіцієнтах, без відповідного коригування на понесені збитки. МСФЗ не дозволяє визнання знецінення, яке пов'язане з майбутніми очікуваними збитками, в той же час, збитки, пов'язані зі знеціненням мають визнаватися у складі прибутків або збитків у році, в якому вони були понесені в результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), після первісного визнання фінансових активів та які мають вплив на суму або період отримання очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансових активів або групи фінансових активів, що можуть бути надійно оцінені. Таким чином, ці суми були перераховані і відображені у складі нерозподілених прибутків на 1 січня 2011 року. Ефект впливу на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року також визнаний у складі прибутку за рік відповідно до МСФЗ.

Б Інші фінансові активи та зобов'язання

Окремі види фінансових активів та зобов'язань, які обліковувались відповідно до УСБО, були рекласифіковані як інші активи та зобов'язання виходячи з їх економічної сутності.

Декілька міжбанківських кредитів та депозитів були рекласифіковані як похідні фінансові інструменти та визнані в балансі за справедливою вартістю. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

В Податок на прибуток та відстрочене податкове зобов'язання

Банк провів перерахунок елементів відстрочених податкових зобов'язань та активів у зв'язку з тим, що була змінена балансова вартість активів та зобов'язань.

Г Звіт про рух грошових коштів

Перехід з УСБО на МСФЗ на мав суттєвого впливу на Звіт про рух грошових коштів.

Примітка 5 . Нові положення з бухгалтерського обліку

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком, наведено нижче. У переліку наведено стандарти та тлумачення, які Банк очікує застосовувати у майбутньому. Банк має намір прийняти ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Зміни МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни до розкриття статей, представлених у складі інших сукупних доходів. Відповідно до цих змін суб'єкти господарювання зобов'язані розподіляти статті, представлені у складі інших сукупних доходів, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути рекласифіковані у прибутки та збитки у майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту наразі змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». Банк вважає, що переглянутий стандарт змінить представлення фінансової звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків.

МСБО 12 "Податки на прибуток" — Відшкодування вартості базових активів

У поправках роз'яснюється порядок визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, переоцінюваної за справедливою вартістю.

Поправки вводять спростовне припущення про те, що відстрочений податок стосовно інвестиційної нерухомості, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО (IAS) 40, повинен визначатися виходячи з того, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу.

Крім цього, поправки вводять вимогу, згідно з якою відстрочений податок стосовно неамортизованих активів, оцінюваних за моделлю переоцінки згідно з МСБО (IAS) 16, повинен завжди визначатися на підставі припущення про відшкодування їх вартості за допомогою продажу. Поправки вступають в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації – передача фінансових активів.

Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, що виникає від час передачі фінансових активів. Зміна включає вимоги щодо розкриття по класах фінансових активів, що були передані контрагенту, і які обліковуються на балансі компанії, наступної інформації: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також обов'язковим є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У випадку коли визнання активу було припинено, але компанія ще наражається на певні ризики і здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику. Зміна набуває чинності для річних періодів, які починаються з або пізніше 1 липня 2011 року. Зміна впливає лише на представлення фінансової звітності, проте не має впливу на оцінку операцій та залишків.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійному плану зі встановленими виплатами і вихідної допомоги, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Даний стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при

підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Керівництво про контроль та консолідованої фінансової звітності було замінено МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати). Дана зміна МСБО 28 було розроблено в результаті виконання проекту КМСФО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення даного проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за пайовим методом в МСБО 28, так як цей метод застосуємо як до спільним підприємствам, так і до асоційованих компаній. Керівництво з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Зміни МСФЗ 7 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, у тому числі права на залік.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Даний Стандарт поступово замінить МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання й оцінка". МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Перша частина МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації й оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою наступної оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий вибір відображення переоцінки безумовних пайових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. В подальшому, в жовтні 2010 року Рада з МСФЗ додала до МСФЗ 9 вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та у грудні 2011 року були змінені а) дата набуття чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати та б) розкриття з переведення. На даний час Банк оцінює вплив цього стандарту, та обирає початкову дату застосування.

12 травня 2011 року, Рада з МСФЗ випустила чотири нових стандарти, які застосовується до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.

МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”

МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, внесені стандартом МСФЗ 10, вимагають від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються й, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСБО 27. МСФЗ 10 також передбачає спеціальні вказівки з застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги й процедури консолідації, перенесені без змін із МСБО 27. МСФЗ 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 “Консолідація – компанії спеціального призначення” й МСБО 27 “Консолідована й окрема фінансова звітність”. Банк вважає, що прийняття МСФЗ 10 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ 11 “Угоди про спільну діяльність”

МСФЗ 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають

визначенню спільних підприємств, ураховуються за методом дольової участі. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 “Участь у спільній діяльності” та ПКІ 13 “Спільно контрольовані підприємства—немонетарні внески учасників спільного підприємництва”. Банк вважає, що прийняття МСФЗ 10 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ 12 “Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях», який є новим стандартом, визначає вимоги до розкриття інформації, яка стосується всіх форм участі в інших компаніях, включаючи участь у дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Прийняття цього стандарту вимагатиме розкриття додаткової інформації у фінансовій звітності Банку, однак не матиме жодного впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”

МСФЗ 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Прийняття МСФЗ 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року). Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах.

Переглянутий МСФЗ 1 (і) уточнює, що компанія, яка здійснює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність.

Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність з МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, і також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року). Дані зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Це надає таким компаніям аналогічне звільнення, як і компаніям, які вже складають звітність за МСФЗ.

Зміни до Посібника по вимогам перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (випущено в червні 2012 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати). Дані зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКІ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році, за винятком випадків,

коли це практично неможливо). Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» шляхом обмеження вимог з надання скоригованої порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Готівкові кошти 21 768 24 509 22 090

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 47 379 76 005 55 145

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 819 680 781 440 865 471

3.1 України 816 896 746 954 860 524

3.2 інших країн 2 784 34 486 4 947

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 888 827 881 954 942 706

Дані примітки 6 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) Негрошових інвестиційних та фінансових операцій не було.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Депозити в інших банках: 0 63 918 0

1.1. короткострокові депозити 0 63 918 0

2 Кредити, надані іншим банкам: 0 60 105 0

2.1. короткострокові 0 60 105 0

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках 0 (1239) 0

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 0 122 784 0

Дані примітки 7 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування -

2 Кредити, що надані юридичним особам 2 436 563 2 353 416 2 396 020

3 Кредити, що надані за операціями репо

4 Кредити, що надані фізичним особам -ідприємцям

5 Іпотечні кредити фізичних осіб 20 072 32 321 33 413

6 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 198 448 244 841 234 780

7 Інші кредити, що надані фізичним особам 5 15

8 Резерви під знецінення кредитів (508 386) (438 828) (404 957)

9 Усього кредитів за мінусом резервів 2 146 702 2 191 765 2 259 256

Дані примітки 8 табл. 8.1 р. 9 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним

особам Усього

1 Залишок станом на 01 січня 2012 350 980 15 516 72 317 15 438 828

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 104 910 891 38 398 5 144 204
3 Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву (8 437) (13 617) (52 592) (15) (74 661)
4 Курсові різниці 10 2 3 15
5 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року 447 463 2 792 58 126 5 508 386

Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборованості:

6717 192 647,79
6712 383 529,78
7702 26 120,41
7720 83 120,02

Сума ряд.7.кол.7 табл.8.2. відповідає сумі ряд.8.кол.3 табл.8.1.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис.грн)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 Залишок станом на 01 січня 2011 319 124 13 294 72 539 0 404 957
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 120 776 2 170 (386) 15 122 575
3 Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву (88 946) 0 0 (88 946)
4 Курсові різниці 26 52 164 242
5 Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2011 року 350 980 15 516 72 317 15 438 828

Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборованості не було.

Сума ряд.7.кол.7 табл.8.3. відповідає сумі ряд.8.кол. 4 табл. 8.1.

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за перехідний період (тис.грн)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

1 Залишок станом на 01 січня 2010 332 639 9 599 53 640 395 878
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 7 670 3 722 18 987 30 379
3 Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву (20492) (20492)
4 Курсові різниці (693) (27) (88) (808)
5 Залишок станом на кінець дня 31 грудня 319 124 13 294 72 539 404 957

Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборованості не було.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн)

Рядок Вид економічної діяльності 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011
сума % сума % сума %

1 Державне управління - - - -
2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 330 851 12,46
405 642 15,42 461 489 17,32
3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 675 790 25,45 607 112 23,08 561 252 21,07
4 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 345 373 13,01 339 086 12,89 342 848 12,87
5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 14 582 0,55 52 901 2,01 31 148 1,17
6 Будівництво 445 221 16,77 374 088 14,22 340 933 12,80

7 Відновлення відсортованих відходів 3 090 0,12 2 748 0,10 48 528 1,82
8 Діяльність холдингових компаній 8 231 0,31 7 573 0,29 6 896 0,26
9 Добування декоративного та будівельного каменю 8 701 0,33 7 781 0,30 6 860 0,26
10 Добування руд 121 109 4,56 113 411 4,31 158 656 5,96
11 Збирання безпечних відходів 6 804 0,26 9 460 0,36 12 192 0,46
12 Розповсюдження кіно та відеофільмів 8 653 0,33 12 670 0,48 16 447 0,62
13 Страхування 115 616 4,35 93 713 3,56 102 512 3,85
14 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 160 589 6,05 149 117 5,67 137 648 5,17
15 Управління фінансовими ринками 36 047 1,36 33 669 1,28 35 627 1,34
16 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 155 905 5,87 144 445 5,49 132 985 4,99
17 Фізичні особи 218 525 8,23 277 177 10,54 268 193 10,07
18 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 655 088 100 2 630 593 100 2 664 213 100

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн)
Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 Незабезпечені кредити 439 994 0 10 538 5 450 537
2 Кредити, що забезпечені: 1 996 569 20 072 187 910 0 2 204 551
2.1. грошовими коштами 185 241 3 530 0 188 771
2.2. цінними паперами 0 127 198 127 198
2.3. нерухомим майном 1 542 536 20 072 50 016 0 1 612 624
2.3.1. у т.ч. житлового призначення 1 313 15 185 26 361 0 42 859
2.4. гарантіями і поручительствами 0 4 174 0 4 174
2.5. іншими активами 268 792 2 992 0 271 784
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 436 563 20 072 198 448 5 2 655 088

Дані таблиці 8.5. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.1. ряд.9.кол.5

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн)
Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 Незабезпечені кредити 395 240 3 435 27 091 15 425 781
2 Кредити, що забезпечені: 1 958 176 28 886 217 750 0 2 204 812
2.1. грошовими коштами 140 364 13 757 0 154 121
2.2. цінними паперами 8 304 108 796 117 100
2.3. нерухомим майном 1 095 565 25 917 64 114 0 1 185 596
2.3.1. у т.ч. житлового призначення 335 19 786 32 788 0 52 909
2.4. гарантіями і поручительствами 150 715 2 923 13 630 0 167 268
2.5. іншими активами 563 228 46 17 453 0 580 727

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 353 416 32 321 244 841 15 2 630 593

Дані таблиці 8.6. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.4. ряд.18.кол.5

Таблиця 8.6.1. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за перехідний період (тис.грн)
Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 Незабезпечені кредити 44 466 2 625 16 400 0 63 491
2 Кредити, що забезпечені: 2 351 554 30 788 218 380 0 2 600 722
2.1. грошовими коштами 117 834 1 346 13 312 0 132 492
2.2. цінними паперами 29 404 0 108 796 0 138 200
2.3. нерухомим майном 1 357 162 28 128 71 336 0 1 456 626

2.3.1. у т.ч. житлового призначення 345 20 915 34 248 0 55 508
2.4. гарантіями і поручительствами 183 037 1 314 5 471 0 189 822
2.5. іншими активами 664 117 0 19 465 0 683 582
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 396 020 33 413 234 780 0 2 664 213
Дані таблиці 8.6.1. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 8.4. ряд.18.кол.7
Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний період (тис.грн)
Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього
1 Непрострочені та незнецінені: 1 257 260 13 093 30 508 0 1 300 861
1.1. великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 188 966 188 966
1.2 нові великі позичальники 0
1.3 кредити середнім компаніям 246 045 246 045
1.4 кредити малим компаніям 822 249 822 249
1.5 інші кредити фізичним особам 13 093 30 508 43 601
2 Прострочені, але незнецінені: 896 0 663 0 1 559
2.1 із затримкою платежу до 31 днів 0 0
2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 39 39
2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0
2.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 896 85 981
2.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 539 539
3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 178 407 6 979 167 277 5 1 352 668
3.1 із затримкою платежу до 31 днів 922 439 5 258 159 034 0 1 086 731
3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 68 0 68
3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 155 905 284 119 0 156 308
3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 94 599 205 5 94 809
3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 5 464 1 437 7 851 0 14 752
4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 2 436 563 20 072 198 448 5 2 655 088
5 Резерв під знецінення за кредитами (447 463) (2 792) (58 126) (5) (508 386)
6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 989 100 17 280 140 322 0 2 146 702
Дані таблиці 8.7. використовується для заповнення таблиці 8.5 рядок 3. кол 7

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період (тис.грн)
Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього
1 Непрострочені та незнецінені: 640 361 8 031 38 646 0 687 038
1.1. великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 53 130 53 130
1.2 нові великі позичальники 99 987 99 987
1.3 кредити середнім компаніям 11 983 11 983
1.4 кредити малим компаніям 475 261 0 475 261
1.5 інші кредити фізичним особам 8 031 38 646 46 677
2 Прострочені, але незнецінені: 0 52 0 52
2.1 із затримкою платежу до 31 днів 52 52
3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 713 055 24 290 206 143 15 1 943 503
3.1 із затримкою платежу до 31 днів 1 033 988 8 952 148 102 0 1 191 042
3.2 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 675 596 1 423 1 258 15 678 292
3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 3 471 13 915 56 783 0 74 169
4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 2 353 416 32 321 244 841 15 2 630 593
5 Резерв під знецінення за кредитами (350 980) (15 516) (72 317) (15) (438 828)
6 Усього кредитів за мінусом резервів 2 002 436 16 805 172 524 0 2 191 765
Дані таблиці 8.8. використовується для заповнення таблиці 8.6. рядок 3. кол 7

Таблиця 8.8.1. Аналіз кредитної якості кредитів перехідний період (тис.грн)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1	Непрострочені та незнецінені:	668 586 8 982 38 674 0 716 242
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0
1.2	нові великі позичальники	68 960 68 960
1.3	кредити середнім компаніям	113 686 113 686
1.4	кредити малим компаніям	485 940 0 485 940
1.5	інші кредити фізичним особам	8 982 38 674 47 656
2	Прострочені, але незнецінені:	0 0 0 0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 727 434 24 432 196 105 0 1 947 971
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 563 537 10 407 141 442 0 1 715 386
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	- 572 0 572
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	87 240 1 449 452 0 89 141
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	537 1 942 7 754 0 10 233
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	76 120 10 634 45 885 0 132 639
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 396 020 3 414 234 779 0 2 664 213
5	Резерв під знецінення за кредитами	(319 124) (13 294) (72 539) - (404 957)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 076 896 20 120 162 240 0 2 259 256

Дані таблиці 8.8.1 рядок 6. Кол7 використовується для заповнення таблиці 8.6.1 рядок 6. кол 7

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис.грн)

Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави

1	Кредити, що надані юридичним особам	2 436 563 5 464 753 (3 028 190)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	20 072 49 409 (29 337)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	198 448 243 045 (44 596)
4	Інші кредити фізичним особам	5 0 5
5	Усього кредитів	2 655 088 5 757 206 (3 102 118)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередній період

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави

1	Кредити, що надані юридичним особам	2 353 416 6 793 896 (4 440 480)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	32 321 49 082 (16 761)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	244 841 221 455 23 386
4	Інші кредити фізичним особам	15 0 15
5	Усього кредитів	2 630 593 7 064 433 (4 433 839)

Таблиця 8.10.1. Вплив вартості застави на якість кредиту на перехідний період (тис.грн)

Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави

1	Кредити, що надані юридичним особам	2 396 020 6 694 080 (4 298 060)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	33 413 49 340 (15 927)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	234 780 231 143 3 637
4	Усього кредитів	2 664 213 6 974 563 (4 310 350)

Продовження тексту приміток

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Боргові цінні папери): 118 194 23 371 48 241

1.1 державні облігації 110 683 15 764 40 940

1.2 облігації підприємств 7 511 7 607 7 301

2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком 17 17 29

2.1 за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 17 17 29

3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (7 518) (7 614) (7 321)

4 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 110 693 15 774 40 949

Дані примітки 9, таблиці 9.1 рядок 4. використовується для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2012) (тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Непросторочені та незнецінені: 110 683 0 0 0 110 683

1.1 державні установи та підприємства 110 683 0 0 0 110 683

2 Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі 0 0 7 511 0 7 511

2.1 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 7 511 0 7 511

3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж 0 0 (7 511) 0 (7 511)

4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 110 683 0 0 0 110 683

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2011)

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Непросторочені та незнецінені: 15 764 0 0 0 15 764

1.1 державні установи та підприємства 15 764 0 0 0 15 764

2 Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі 0 0 7 607 0 7 607

2.1 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 7 607 0 7 607

3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж 0 0 (7 607) 0 (7 607)

4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 15 764 0 0 0 15 764

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за перехідний період (2010 рік)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Непросторочені та незнецінені: 40 940 0 0 0 40 940

1.1 державні установи та підприємства 40 940 0 0 0 40 940

2 Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі 0 0 7 301 0 7 301

2.1 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 7 301 0 7 301

3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж 0 0 (7 301) 0 (7 301)

4 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 40 940 0 0 0 40 940

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2012 рік)

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Залишок станом на початок періоду 0 0 7 607 0 7 607

2 (Збільшенні)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 0 0 (96) 0 (96)

3 Залишок станом на кінець періоду 0 0 7 511 0 7 511

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2011 рік)

(тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Залишок станом на початок періоду 0 0 7 301 0 7 301

2 (Збільшенні)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 0 0 306 0 306

3 Залишок станом на кінець періоду 0 0 7 607 0 7 607

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

1 Залишок станом на початок періоду 0 0 11 263 0 11 263

2 (Збільшенні)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 0 0 (3 962) 0 (3 962)

3 Залишок станом на кінець періоду 0 0 7 301 0 7 301

Таблиця 9.6. Основні івестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис.грн)

Рядок Назва компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість

31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 ПрАТ "УМВБ" Біржова Україна 10 10 10

Станом на 31.12.2012 р.в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн., внесок достатутного фонду ТОВ "Медіа-Сервіс" в сумі 2 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у портфелі банку на продаж відсутні

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Векселі 0 270 2 115

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення 0 (270) (2 115)

3 Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 0 0 0

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2011 рік) (тис.грн)

Рядок Рух резервів Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселя Усього

1 Залишок за станом на початок періоду 0 0 0 (270) (270)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 0 0 0 270 270

Т

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

Рядок Рух резервів Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселя Усього

- 1 Залишок за станом на початок періоду 0 0 0 (2 115) (2 115)
- 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 0 0 0 1 845 1 845
- 3 Залишок за станом на кінець періоду 0 0 0 (270) (270)

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2011 рік) (тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

- 1 Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі: 0 0 0 270 270
- 1.1 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 0 270 270
- 2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення 0 0 0 (270) (270)
- 3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 0 0 0 0 0

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за перехідний період (2010 рік) (тис.грн)

Рядок Найменування статті Державні облігації Облігації місцевих позик Облігації підприємств Векселі Усього

- 1 Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі: 0 0 0 2 115 2 115
 - 1.1 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 0 2 115 2 115
 - 2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення 0 0 0 (2 115) (2 115)
 - 3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 0 0 0 0 0
- Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у портфелі банку до погашення відсутні

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

- 1 Балансова вартість на 01.01.2011 106 945 4 247 1 568 2 964 76 160 7 886 672 124 518
- 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 114 780 12 254 3 120 4 942 440 3 562 7 886 1 893 148 877
- 1.2 Знос на кінець звітного періоду (7835) (8007) (1552) (1978) (364) (3402) (1221) (24359)
- 2 Надходження 1 189 861 35 142 119 1 277 2 624
- 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 46 9 14 69
- 4 Вибуття (119) (289) (30) (3) (42) (483)
- 4.1 Вибуття амортизації 117 289 30 3 42 481
- 5 Амортизаційні відрахування (2325) (1978) (552) (553) (55) (276) (409) (6 148)
- 6 Балансова вартість на 31.12.2011 104 666 3 465 1 891 2 446 163 3 7 887 540 121 061
- 6.1 Первісна (переоцінена) вартість 114 826 13 333 3 706 4 947 579 3 639 7 887 2 170 151 087
- 6.2 Знос на кінець звітного періоду (10 160) (9 868) (1 815) (2 501) (416) (3 636) (1630) (30 026)
- 7 Надходження 729 2 384 956 200 42 265 703 5 279
- 8 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 177 78 8 263
- 9 Інші переведення (874) (874)
- 10 Вибуття (364) (153) (193) (26) (108) (13) (857)

10.1 Вибуття амортизації 348 107 191 25 108 13 792
11 Амортизаційні відрахування (2329) (1 804) (680) (553) (45) (268) (431) (6 110)
12 Балансова вартість на 31.12.2012 103 243 4 107 2 129 2 091 159 7 013 812 119 554
12.1 Первісна (переоцінена) вартість 115 732 15 431 4 517 4 954 595 3 796 7 013 2 860 154 898
12.2 Знос на кінець звітного періоду (12 489) (11 324) (2 388) (2 863) (436) (3796) (2 048) (35 344)
Станом на 31 грудня 2012 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 539 тис.грн.(станом на 31.12.2011р.-3 667 тис. грн.; станом на 31.12.2010р.-2 054 тис. грн.)

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2012 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2012 р. для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель, включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2012 р. балансова вартість будівель, яку б було включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 57057 тис. гривень (2011р. -57924 тис.грн. 2010р. - 58792 тис. грн).

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 865 234 204

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 241 140

3 Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку 59 874

4 Грошові кошти з обмеженим правом використання 7191 28 986 3659

5 Інші фінансові активи 405 52 309 302

6 Резерв під знецінення інших фінансових активів (182) (99) (56)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 249 419 141 304 4 109

Дані примітки 12 табл.12.1 рядок 7 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього

1 Залишок за станом на початок періоду (99) (99)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 6 83 83

3 Залишок за станом на кінець періоду (182) (182)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік (тис.грн.)

Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього

1 Залишок за станом на початок періоду (56) (56)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 6 (43) (43)

3 Залишок за станом на кінець періоду (99) (99)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим

правом користування Інші фінансові активи Усього

1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 865 241 140 7191 405 249 601

2 Резерв під знецінення інших фінансових активів (72) (110) (182)

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 865 241140 7119 295 249 419
Дані таблиці 12.4 рядок 3, кол 9 викорустовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7
Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011р.
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками
Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 234 28 986 112 183 141 403

2 Резерв під знецінення інших фінансових активів (55) (44) (99)

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 234 28931 112139 141304

Дані таблиці 12.5 рядок 3, кол 7 викорустовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7
Таблиця 12.6 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010р.
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками
Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 204 3659 302 4 165

2 Резерв під знецінення інших фінансових активів (56) (56)

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 204 3659 246 4 109

Дані таблиці 12.6 рядок 3, кол 7 викорустовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7
Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 246 305 217

2 Передоплата за послуги 2 628 2 215 875

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 1 122 1122

4 Інші активи 147 179 143

5 Резерв під інші активи 0 13 0

6 Усього інших активів за мінусом резервів 4 143 3 834 1 235

Дані прим.13 табл.13.1 рядок 6 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги

1 Залишок за станом на початок періоду 0 0

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду 7 0 13

3 Залишок за станом на кінець періоду 0 13

Примітка 14. Кошти банків

тис. грн.

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 70 096 69 001 4 310

2 Депозити інших банків: 0 175 836 42 737

2.1 Короткострокові 0 175 836 42 737

3 Кредити, що отримані 3 509 - 161 426

3.1 Короткострокові 3 509 - 161 426

4 Усього коштів інших банків 73 605 244 837 208 473

Дані прим. 14 рядок 4 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан

1. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2010р. складає 0 тис.грн.

2. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2011р. складає 64 тис.грн.

3. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2012 р. складає 0 тис.грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів тис. грн.

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Державні та громадські організації: 67 250 51

1.1 Поточні рахунки 67 250 51

1.2 Строкові кошти

2 Інші юридичні особи 2 025 781 2 096 512 1 995 833

2.1 Поточні рахунки 917 011 1 036 042 967 465

2.2 Строкові кошти 1 108 771 1 060 470 1 028 368

3 Фізичні особи: 509 080 512 021 476 950

3.1 Поточні рахунки 137 793 104 232 73 003

3.2 Строкові кошти 371 287 407 789 403 947

4 Усього коштів клієнтів 2 534 928 2 608 783 2 472 834

Дані примітки 15 р.4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Рядок Вид економічної діяльності 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

сума,

тис. грн. % сума,

тис. грн. % сума,

тис. грн. %

1 Державне управління 67 0% 250 0% 51 0%

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 1 044 797 41% 1 171 376 45% 976 185 40%

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 1 648 0% 2 292 0% 1 445 0%

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 50 147 2% 77 476 3% 26 792 1%

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 313 0% 116 0% 319 0%

6 Фізичні особи 509 080 20% 512 021 20% 476 950 19%

7 Інші 928 876 37% 845 252 32% 991 092 40%

8 Усього коштів клієнтів 2 534 928 100% 2 608 783 100% 2 472 834 100%

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 Залишок на 1 січня 2012 року 0 0

2 Формування та/або збільшення резерву 2 331 2 331

3 Комісії, отримані за виданими гарантіями 431 431

4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (431) (431)

5 Інший рух (2 331) (2 331)

6 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року 0 0

Таблиця 16.1.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період (тис.грн)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 Залишок на 1 січня 2011 року 348 348

2 Формування та/або збільшення резерву 327 327

3 Комісії, отримані за виданими гарантіями 401 401

4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (401) (401)

5 Інший рух (675) (675)

6 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року 0 0

Таблиця 16.1.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за перехідний період

(тис.грн)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 Залишок на 1 січня 2010 року 36 36

- 2 Формування та/або збільшення резерву 405 405
- 3 Комісії, отримані за виданими гарантіями 77 77
- 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (77) (77)
- 5 Інший рух (93) (93)
- 6 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року 348 348

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання
(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

- 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 669 63 194
- 2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 240 912 0 0
- 3 Інші фінансові зобов'язання 368 465 510
- 4 Усього інших фінансових зобов'язань 241 949 528 704

Дані примітки 17 р.4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. Інші зобов'язання
(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

- 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 920 733 455
- 2 Доходи майбутніх періодів 537 214 74
- 3 Інша заборгованість 1 743 1 948 1 338
- 4 Усього 3 200 2 895 1 867

Дані примітки 18 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 19. Субординований борг
(тис.грн)

Рядок Контрагент (інвестор) Номер договору Дата отримання боргу Дата повернення боргу
Процентна ставка за договором Сума боргу

- | | | | | | |
|-----------------------|---|----------|----------|-------|--------|
| 1 Інвестор 1 | 1 | 10.11.09 | 10.11.14 | 12,75 | 21 000 |
| 2 Інвестор 2 | 2 | 10.11.09 | 10.11.14 | 12,75 | 3 000 |
| 3 Інвестор 3 | 3 | 13.11.09 | 13.11.14 | 12,75 | 15 000 |
| 4 Інвестор 4 | 4 | 20.11.09 | 20.11.14 | 12,75 | 12 000 |
| 5 Інвестор 5 | 5 | 20.11.09 | 20.11.14 | 12,75 | 15 000 |
| 6 Інвестор 6 | 6 | 20.11.09 | 20.11.14 | 12,75 | 19 700 |
| 7 Субординований борг | | | | | 85 700 |

8 Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2012 р. 925

9 Всього субординований борг з нарахованими витратами 86 625

Дані примітки 19 рядок 9 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис.грн)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього

- 1 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок попереднього періоду) 31.12.2010 41,5 439 692 439 692
- 2 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2011 41,5 439 692 439 692
- 3 Залишок на кінець звітного періоду 31. 12 .2012 41,5 439 692 439 692

Дані примітки 20 рядки 1, 3, 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2011 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2011 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2012 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

1 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: 137 (291)

1.1 зміни переоцінки до справедливої вартості 137 (291)

2 Податок на прибуток, пов'язаний із:

2.1 зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж (1)

2.2 зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 12 509

3 Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 136 12 218

Дані примітки 21 рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 22.1.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

31.12.2012 Попередній період

31.12.2011 Попередній період

01.01.2011

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців

усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 888 827 0 888 827 881 954 - 881 954 942 706 - 942 706

2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 1 256 - 1 256 2 661 - 2 661 18 - 18

3 Кошти в інших банках 7 - - 0 122 784 - 122 784 - - 0

4 Кредити та заборгованість клієнтів 8 1 647 091 499 607 2 146 698 1 836 185 355 565 2 191 750 1 197 240 1 062 015 2 259 255

5 Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 103 644 7 049 110 693 1 878 13 896 15 774 40 837 112 40 949

6 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 602 - 602 70 - 70 188 - 188

7 Відстрочений податковий актив - - 0 - 1 005 1 005 - - 0

8 Основні засоби та нематеріальні активи 11 - 119 554 119 554 - 122 183 122 183 - 124 518 124 518

9 Інші фінансові активи 12 242 363 7 056 249 419 141 304 - 141 304 4 109 - 4 109

10 Інші активи 13 3 535 608 4 143 1 704 1 008 2 712 830 405 1 235

11 Усього активів 2 887 319 633 874 3 521 192 2 988 540 493 657 3 482 197 2 185 928 1 187 050 3 372 978

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

12 Кошти банків 14 73 605 - 73 605 244 837 - 244 837 208 473 - 208 473

13 Кошти клієнтів 15 2 450 699 84 228 2 534 928 2 539 126 69 657 2 608 783 1 266 107 1 206 727 2 472 834

14 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 3 105 - 3 105 2 154 - 2 154 - - 0

15 Відстрочені податкові зобов'язання - 896 896 - - 0 - 31 669 31 669

16 Резерви за зобов'язаннями 16 - - 0 - - 0 348 - 348

17 Інші фінансові зобов'язання 17 241 877 72 241 949 456 72 528 634 70 704

18 Інші зобов'язання 18 2 455 744 3 200 2 681 214 2 895 688 1 179 1 867

19 Субординований борг 19 925 85 700 86 625 928 85 700 86 628 928 85 700 86 628
20 Усього зобов'язань 2 772 667 171 640 2 944 307 2 790 182 155 643 2 945 825 1 477 178 1 325 346
2 802 523

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 325 875 327 410
2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 6 536 3 698
3 Цінні папери в портфелі банку до погашення 84
4 Кошти в інших банках 15 338 7 417
5 Торгові боргові цінні папери 90
6 Кореспондентські рахунки в інших банках 15 564 10 710
7 Депозити овернайт в інших банках 266 651
8 Усього процентних доходів 363 579 350 060

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

9 Строкові кошти юридичних осіб (63 577) (62 893)
10 Інші залучені кошти (10 927) (10 927)
11 Строкові кошти фізичних осіб (42 654) (49 175)
12 Строкові кошти інших банків (7 766) (10 191)
13 Депозити овернайт інших банків (63) (606)
14 Поточні рахунки (23 350) (19 943)
15 Кореспондентські рахунки (4 725) (2 783)
16 Усього процентних витрат (153 062) (156 518)

Дані примітки 23 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати
(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 36 854 17 384
2 Інкасація 102 65
3 Операції з цінними паперами 2 350 2 781
4 Інші 3 324 2 102
5 Операції довірчого управління 110 132
6 Усього комісійних доходів 42 740 22 464

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (1 038) (810)
8 Інші (136) (6)
9 Операції довірчого управління
10 Усього комісійних витрат (1 174) (816)
11 Чистий комісійний дохід/витрати 41 566 21 648

Дані примітки 24 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 25. Інші операційні доходи
(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 616 588
2 Дохід від суборенди 25 20
3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 134
4 Інші 268 198
5 Усього операційних доходів 909 940

*Розшифровка рядка 4 за звітний рік.

№ п/п Назва рахунка Сума

- 1 Штрафи, пені отримані банком 35
 - 2 Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін.. 12
 - 3 Доходи від компенсації
 - 4 Страхове відшкодування 35
 - 5 Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ 61
 - 6 Відшкодув.судових витрат 71
 - 7 Дохід від компенс. Вартості ком. послуг 49
 - 8 Інші доходи 5
- Всього: 268

*Розшифровка рядка 5 за попередній рік.

№ п/п Назва рахунка Сума

- 1 Штрафи, пені отримані банком 27
 - 2 Доходи.за агентськими угодами зі страх.комп. 7
 - 3 Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок та ін.. 8
 - 4 Доходи від підключ. Та обслугов.сист.інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над.клієнтам 8
 - 5 Страхове відшкодування 40
 - 6 Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ 51
 - 7 Відшкодув.судових витрат 6
 - 8 Дохід від компенс. Вартості ком. послуг 46
 - 9 Інші доходи 5
- Всього: 198

Дані примітки 25 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

- 1 Витрати на утримання персоналу (34 756) (28 705)
- 2 Амортизація основних засобів (5 694) (5 739)
- 3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (416) (409)
- 4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (13 318) (8 861)
- 5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 355) (1 260)
- 6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (2)
- 7 Професійні послуги (891) (2 423)
- 8 Витрати на маркетинг та рекламу (4 184) (3 206)
- 9 Витрати із страхування (5 986) (6 005)
- 10 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 001) (2 877)
- 11 Інші (2 520) (5 780)
- 12 Усього адміністративних та інших операційних витрат (72 123) (65 265)

Дані примітки 26 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

- 1 Поточний податок на прибуток (10 931) (8 481)
- 2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: (1 899) 20 164
- 2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць (1 864) 20 191
- 2.2 збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування (35) (27)

3 Усього витрати податку на прибуток (12 830) 11 683

Дані примітки 27, таблиця 27.1 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 27.2. Узгодження уми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

1 Прибуток до оподаткування 53 207 (57 984)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 11 173 (13 336)

Коригування облікового прибутку (збитку)

3 Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: 220 2535

Невалові витрати 799 906

Коригування сформованого резерву (604) 1535

Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню 25 94

4 Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: - (28 176)

Списано за рахунок резерву - (3 722)

від'ємне значення об'єкту оподаткування за 2010 рік - (24 454)

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) 27 47 379

Різниця в результаті торгівлі цінними паперами 26 -

Процентні доходи за кредитами, термін нарахування яких настав - 47 171

Процентні доходи за цінними паперами, термін нарахування яких настав - 208

Утриманий нерезидентами податок на репатріацію з отриманих процентних доходів банку 1 -

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: (489) (22)

Різниця в результаті торгівлі цінними паперами - 20

Невалові доходи - 2

Відсотки по цінним паперам, що нараховані, але не отримані в звітному періоді 489 -

7 Інші коригування - 101

8 Сума податку на прибуток 10 931 8 481

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік. (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на 01.01.2012 Визнані в прибутках/
збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31.12.2012

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1 004 (1 899) (1) (896)

1.1 Основні засоби 11 174 185

1.2 Резерви під знецінення активів (435) (496) (931)

1.3 Нараховані доходи (витрати) 980 (1 461) (1) (482)

1.4 Резерв під зобов'язання 448 (116) 332

2 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 1 004 (1 899) (1) (896)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 1 439 (1 403) (1) 35

4 Визнаний відстрочений податковий актив (435) (496) (931)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік. (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на 01.01.2011 Визнані в прибутках/
збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31.12.2011

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (31 669) 20 164 12 509 1 004

1.1 Основні засоби (13 055) 557 12 509 11

1.2 Резерви під знецінення активів 7 647 (7 212) 435

- 1.3 Нараховані доходи (витрати) (49 352) 50 332 980
 1.4 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 26 581 (26 581) 0
 1.5 Резерв під зобов'язання 334 114 448
 2 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (31 669) 20 164 12 509 1 004
 3 Визнаний відстрочений податковий актив 30 738 (32 177) 1 439
 4 Визнане відстрочене зобов'язання (62 407) 52 341 12 509 (435)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

- 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 40 377 (46 301)
 2 Прибуток/(збиток) за рік 40 377 (46 301)
 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 41,5 41,5
 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 972,94 (1 115,69)

Дані примітки 28 таблиця 28.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
 1 2 3 4 5 6 7 8

Дохід від зовнішніх клієнтів:

- 1 Процентні доходи 285 330 33 830 44 419 363 579
 2 Комісійні доходи 28 386 12 109 2 245 42 740
 3 Інші операційні доходи 909 909
 4 Усього доходів сегментів 313 716 45 939 46 664 909 - 407228
 5 Процентні витрати (83 982) (52 444) (16 636) (153 062)
 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (136 687) (5 194) 1358 (140 523)
 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості 1 313 1 313
 8 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 2 771 2 771
 9 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (124) (124)
 10 Результат від операцій з іноземною валютою 8 283 8 283
 11 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 522 522
 12 Комісійні витрати (78) (862) (98) (136) (1 174)

13 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж 96 96
14 Адміністративні та інші операційні витрати (59 732) (9 637) (1 235) (1 520) (72 123)
15 Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній -
16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: 33 237 (22 197) 41 601 (566) - 53 207
Прибуток/(збиток) 33 237 (22 197) 41 601 (566) - 53 207

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік (тис.грн.)
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення
Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
1 2 3 4 5 6 7 8
Дохід від зовнішніх клієнтів:
1 Процентні доходи 302 526 43 757 3 778 350 060
2 Комісійні доходи 11 810 7 873 2 781 22 464
3 Інші операційні доходи 940 940
4 Усього доходів сегментів 314 336 51 630 6 659 940 - 373 464
5 Процентні витрати (88 127) (68 391) - (156 518)
6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (206 359) (7 883) (1 109) (215 351)
7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (1 364) (1 364)
8 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 140 140
9 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 6 292 6 292
10 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж (40) (40)
11 Результат від операцій з іноземною валютою 1 491 1 491
12 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (301) (301)
13 Комісійні витрати (155) (569) (40) (52) (816)
14 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (293) (293)
15 Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення 229 229
16 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 348 348
17 Адміністративні та інші операційні витрати (54 154) (9 412) (150) (1 550) (65 265)
18 Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній -
19 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: (34 460) (34 625) 12 778 (1 678) - (57 984)
Прибуток/(збиток) (34 460) (34 625) 12 778 (1 678) - (57 984)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік (тис.грн.)
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ -

1 Активи сегментів 2 993 621 287 605 110 693 3 391 919
2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) -
3 Усього активів сегментів -
4 Нерозподілені активи 129 273
5 Усього активів 2 993 621 287 605 110 693 - 3 521 192
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ -
6 Зобов'язання сегментів 2 361 076 576 275 2 937 350
7 Зобов'язання груп вибуття -
8 Усього зобов'язань сегментів -
9 Нерозподілені зобов'язання - 6 958
10 Усього зобов'язань 2 361 076 576 275 - - 2 944 308
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ -
11 Капітальні інвестиції 1 956 1 956

12 Амортизація 6 111 6 111

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ -

1 Активи сегментів 2 967 909 349 531 14 731 3 332 171

2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) -

3 Усього активів сегментів -

4 Нерозподілені активи 150 026

5 Усього активів 2 967 909 349 531 14 731 - 3 482 197

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ -

6 Зобов'язання сегментів 2 365 803 577 429 2 943 232

7 Зобов'язання груп вибуття -

8 Усього зобов'язань сегментів -

9 Нерозподілені зобов'язання - 2 593

10 Усього зобов'язань 2 365 803 577 429 - - 2 945 825

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ -

11 Капітальні інвестиції 1 000 1 000

12 Амортизація 6 148 6 148

Таблиця 29.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ -

1 Активи сегментів 2 999 570 185 661 39 467 3 224 698

2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) -

3 Усього активів сегментів -

4 Нерозподілені активи 148 280

5 Усього активів 2 999 570 185 661 39 467 - 3 372 978

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ -

6 Зобов'язання сегментів 2 313 765 455 518 2 769 283

7 Зобов'язання груп вибуття -

8 Усього зобов'язань сегментів -

9 Нерозподілені зобов'язання - 33 240

10 Усього зобов'язань 2 313 765 455 518 - - 2 802 523

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ -

11 Капітальні інвестиції 881 881

12 Амортизація 5 758 5 758

13 Інші негрошові доходи (витрати) -

14 Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі -

15 Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі -

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Протягом звітного року банком дотримувались усі обов'язкові нормативи в межах, встановлених Національним банком України. Станом на 01.01.2013 значення нормативів кредитного ризику наступні були наступні:

Н7 (не >25%) – 24,24%;

Н8 (не >800%) – 404,96%;

Н9 (не >5%) – 0,83%;

Н10 (не >30%) – 1,24%.

Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

тис.грн.

Рядок Найменування валюти На звітну дату звітного періоду

31.12.2012 На звітну дату попереднього періоду

31.12.2011 На звітну дату попереднього періоду

01.01.2011

монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні

активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи

монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14

1 Долари США 494 925 472 524 0 22 401 632 153 615 791 0 16 362 495 669 408 489 0 87 180

2 Євро 78 253 78 301 0 (-48) 77 759 73 067 0 4 692 84 019 82 809 0 1 210

3 Фунти стерлінгів 31 0 0 31 30 0 0 30 19 0 0 19

4 Інші 1 696 1 385 0 311 3 380 3 031 0 350 2 178 2 367 0 (-189)

5 Усього 574 905 552 210 0 22 695 713 322 691 889 0 21 434 581 885 493 665 0 88 220

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

тис.грн.

Рядок Найменування статті На звітну дату звітного періоду

31.12.2012 На звітну дату попереднього періоду

31.12.2011 На звітну дату попереднього періоду

01.01.2011

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Зміцнення долара США на 5 % 1 120 1 120 818 818 4 359 4 359

2 Послаблення долара США на 5 % (1 120) (1 120) (818) (818) (4 359) (4 359)
 3 Зміцнення євро на 5 % (2) (2) 235 235 60 60
 4 Послаблення євро на 5 % 2 2 (235) (235) (60) (60)
 5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 2 2 1 1 1 1
 6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (2) (2) (1) (1) (1) (1)
 7 Зміцнення інших валют та банківських металів 16 16 17 17 (9) (9)
 8 Послаблення інших валют та банківських металів (16) (16) (17) (17) 9 9

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими тис.грн.

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс звітного періоду

31.12.2012 Середньозважений валютний курс попереднього періоду

31.12.2011 Середньозважений валютний курс попереднього періоду

01.01.2011

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Зміцнення долара США на 5 % 1 120 1 120 822 822 4 607 4 607

2 Послаблення долара США на 5 % (1 120) (1 120) (822) (822) (4 607) (4 607)

3 Зміцнення євро на 5 % (2) (2) 236 236 117 117

4 Послаблення євро на 5 % 2 2 (236) (236) (117) (117)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 2 2 18 18 1 1

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (2) (2) (18) (18) (1) (1)

7 Зміцнення інших валют та банківських металів 16 16 2 2 10 10

8 Послаблення інших валют та банківських металів (16) (16) (2) (2) (10) (10)

*-Джерело середньозваженого валютного курсу Національний банк України

Відсотковий ризик

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

тис.грн.

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року

Не несуть відсоткового ризику Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Звітний період 31.12.2012

1 Усього фінансових активів 1 129 333 1 038 583 465 846 513 712 249 419 3 396 893

2 Усього фінансових зобов'язань 1 153 894 1 142 973 228 364 169 929 241 949 2 937 108

3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (24 561) (104 390) 237 483 343 783 7 470 459 785

Попередній період 31.12.2011

4 Усього фінансових активів 1 779 175 710 334 355 954 369 461 141 304 3 356 227

5 Усього фінансових зобов'язань 1 423 812 1 172 962 188 117 155 357 528 2 940 776

6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 355 362 (462 628) 167 837 214 104 140 776 415 451

Попередній період 01.01.2011

7 Усього фінансових активів 981 266 292 966 906 569 1 062 127 4 109 3 247 037

8 Усього фінансових зобов'язань 1 015 829 306 656 153 022 1 292 427 704 2 768 639

9 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду (34 563) (13 690) 753 547 (230 300) 3 405 478 398

На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку:

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку

тис.грн.

Зміна процентної ставки на +1% (463) (1 044) 2 375 3 438 - 4 305

Зміна процентної ставки на (-)1% (463) 1 044 (2 375) (3 438) - (4 305)

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

тис.грн.

Рядок Найменування статті Звітний період

31.12.2012 Попередній період

31.12.2011 Попередній період

01.01.2011

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 7 8 9 10

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 3,1 1,7 1,2 2,3 1,4 1,4 0,7 2,3 0,7 0,3 1,3

2 Кошти в інших банках 3,6 7,7 0,5 10,5 5,4 0,6 5,2 7,6 1,4

3 Кредити та заборгованість клієнтів 17,0 15,9 16,2 13,7 14,3 13,7 14,0 14,2 13,0

4 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 10,5 8,6 8,9 12,9

Зобов'язання

5 Кошти банків 6,8 7,6 10,9 2,6 0,2 12,6 3,1 0,8

6 Кошти клієнтів:

6.1 поточні рахунки 2,0 1,5 0,1 2,0 0,0 2,3 2,1 1,6

6.2 строкові кошти 6,9 7,2 7,0 7,4 9,4 5,4 7,8 12,2 9,8

7 Субординований борг 12,7 12,8 12,8

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

Інший ціновий ризик

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 30.6.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період (31.12.2012 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 887 298 1 407 1 378 890 083

2 Кредити та заборгованість клієнтів 2 146 698 - - 2 146 698

3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 110 693 - - 110 693

4 Інші фінансові активи 249 419 - - 249 419

5 Усього фінансових активів 3 394 109 1 407 1 378 3 396 893

Зобов'язання

6 Кошти банків 73 605 - - 73 605

7 Кошти клієнтів 2 511 444 72 23 413 2 534 928

8 Інші фінансові зобов'язання 241 949 - - 241 949

9 Субординований борг 86 625 - - 86 625

10 Усього фінансових зобов'язань 2 913 624 72 23 413 2 937 108

11 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 480 485 1 336 (-22 035) 459 785

12 Зобов'язання кредитного характеру 1 259 526 - - 1 259 526

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (31.12.2011 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 826 773 55 027 2 815 884 615

2 Кошти в інших банках 122 784 - - 122 784

3 Кредити та заборгованість клієнтів 2 191 750 - - 2 191 750

4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 15 774 - - 15 774

5 Інші фінансові активи 141 304 - - 141 304

6 Усього фінансових активів 3 298 385 55 027 2 815 3 356 227

Зобов'язання

7 Кошти банків 180 919 - 63 918 244 837

8 Кошти клієнтів 2 598 388 1 620 8 775 2 608 783

9 Інші фінансові зобов'язання 528 - - 528

10 Субординований борг 86 628 - - 86 628

11 Усього фінансових зобов'язань 2 866 463 1 620 72 693 2 940 776

12 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 431 922 53 407 (-69 878) 415 451

13 Зобов'язання кредитного характеру 914 355 - - 914 355

Таблиця 30.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(01.01.2011 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 937 777 3 916 1 031 942 724

5 Кредити та заборгованість клієнтів 2 259 255 - - 2 259 255

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 40 949 - - 40 949

8 Інші фінансові активи 4 109 - - 4 109

9 Усього фінансових активів 3 242 090 3 916 1 031 3 247 037

Зобов'язання

10 Кошти банків 202 741 - 5 732 208 473

11 Кошти клієнтів 2 463 939 70 8 825 2 472 834

14 Інші фінансові зобов'язання 704 - - 704

15 Субординований борг 86 628 - - 86 628

16 Усього фінансових зобов'язань 2 754 011 70 14 558 2 768 639

17 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 488 079 3 846 (-13 527) 478 398

18 Зобов'язання кредитного характеру 898 880 - - 898 880

Концентрація інших ризиків

*-Джерело Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Станом на 31.12.2012 структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається.

Таким чином, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є помірним.

Залишається підвищеним ризик концентрації коштів. 45,5% ресурсів сформовано за рахунок одного клієнта банку. Разом з тим, довгострокове, плідне співробітництво з цим клієнтом дає змогу оцінювати ці кошти, як про достатньо стабільне та надійне джерело ресурсної бази банку. Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових

кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2012 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Кошти банків 73 955 - - - - 73 955

2 Кошти клієнтів: 1 081 653 1 063 350 345 387 85 090 860 2 576 341

2.1 Кошти фізичних осіб 190 787 86 620 243 641 5 474 860 527 382

2.2 Інші 890 866 976 730 101 746 79 617 0 2 048 958

3 Субординований борг 1 854 1 766 8 232 95 279 - 107 131

4 Інші фінансові зобов'язання 241 703 76 98 2 70 241 949

5 Інші зобов'язання кредитного характеру 3 386 - - - - 3 386

6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 402 551 1 065 193 353 718 180 371 930 3 002 762

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2012 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Кошти банків 73 955 - - - - 73 955

2 Кошти клієнтів: 1 081 653 1 063 350 345 387 85 090 860 2 576 341

2.1 Кошти фізичних осіб 190 787 86 620 243 641 5 474 860 527 382

2.2 Інші 890 866 976 730 101 746 79 617 0 2 048 958

3 Субординований борг 1 854 1 766 8 232 95 279 - 107 131

4 Інші фінансові зобов'язання 241 703 76 98 2 70 241 949

5 Інші зобов'язання кредитного характеру 3 386 - - - - 3 386

6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 402 551 1 065 193 353 718 180 371 930 3 002 762

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (01.01.2011 р.)

тис.грн.

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Кошти банків 24 302 171 277 17 356 - - 212 935

2 Кошти клієнтів: 1 056 129 77 174 155 961 1 232 752 256 2 522 272

2.1 Кошти фізичних осіб 95 635 64 587 107 415 218 491 256 486 385

2.2 Інші 960 494 12 587 48 546 1 014 260 0 2 035 887

3 Субординований борг 1 856 1 766 8 232 117 162 - 129 017

4 Інші фінансові зобов'язання 634 - - - 70 704

5 Інші зобов'язання кредитного характеру 522 9 081 205 - - 9 808

6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 083 443 259 298 181 754
1 349 914 326 2 874 737

В аналізі ліквідності банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

Примітка 31. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. З метою мінімізації негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за такими активними операціями: кредитними операціями; операціями з цінними паперами; дебіторською заборгованістю; простроченими понад 31 день та сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання встановленого рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг рейтингів країн, банків, підприємств, біржових індексів та прогноз впливу основних макроекономічних показників розвитку країн світу на рівень курсів валют;
- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку. І таким чином планування враховує ризик збитків, що можуть виникнути в результаті Банку під впливом зовнішніх ринкових факторів;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування

резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;

- щомісячна оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- ризик-менеджмент. При виявленні негативного впливу кількох видів ризику одночасно, розробка внутрішніх нормативів раннього реагування для забезпечення впевненості щодо фінансової стійкості Банку.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів та рівнів контролю (законодавчо встановлених, раннього реагування);
- система управління ризиками.

На 01.01.2013р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 17,77%, що на 0,81% більше ніж на 01.01.2012р. (16,96%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	439 693 439 693
2 Розкриті резерви	45 351 86 454
3 Зменшення основного капіталу в т.ч.	59 321 112 478
3.1. нематеріальні активи за мінусом суми зносу	812 540
3.2. власні акції, що викуплені в акціонерів	0 0
3.3. розрахунковий збиток поточного року	58 510 111 938
4 Основний капітал	425 723 413 668
5 Резерви під стандартну заборгованість	469 3 567
6 Результат переоцінки основних засобів	50 036 48 824
7 Розрахунковий прибуток поточного року	0 0
8 Субординований борг	34 280 85 700
9 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	84 785 138 092
10 Відвернення	7 0
11 Усього регулятивного капіталу	510 500 551 760

П 3.3. розрахунковий збиток поточного року складається з:

- 1 балансовий фінансовий прибуток 37 996
 - 2 нараховані понад 30 днів доходи 349 460
 - 3 нараховані прострочені доходи 30 546
 - 4 резерви під нараховані доходи 283 501
- РАЗОМ (2+3-1-4) 58 510

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

- а) станом на 01.01.2013р. у судах не розглядались справи за позовом до Банку;
- б) потенційних податкових зобов'язання банк не має;
- в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -569 тисяч гривень

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

1 До 1 року	430 54
2 Від 1 до 5 років	139 312
3 Понад 5 років	
4 Усього	569 366

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 15тис.грн..

За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 503тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Банк розкриває інформацію про вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами;

д) зобов'язання з кредитування.

Банк розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань з кредитування, надає оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності, що пов'язана із сумою або часом будь-якого вибуття, та можливість будь-якої компенсації сум вибуття.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Невикористані кредитні лінії 1 141 990 895 643 883 295

2 Гарантії видані 8 261 12 344 3 537

3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням 0 0 0

4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 150 251 907 987 886 832

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 01.01.2011

1 Гривня 987 313 900 145 886 810

2 Долар США 25 955 7 843 122

3 Євро 136 983 0 0

4 Інші

5 Усього 1 150 251 907 987 886 932

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання

1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 3 549 3 509 0 0

2 Усього 3 549 3 509

Цінні папери надані в заставу НБУ на забезпечення зобов'язань за короткостроковим кредитом рефінансування. Дата погашення кредиту 18.01.2013 року.

Продовження тексту приміток

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис.грн)

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011 31.12.2010

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

1 Форвардні контракти 0 0 297 173 237 299 129 596 130 022

2 Чиста справедлива вартість 0 0 59 874 0 0 0

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням

наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами:

Таблиця 34.1 Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі за справедливою вартістю. (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2013 рік 2012 рік

балансова вартість балансова вартість балансова вартість справедлива вартість
Фінансові активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 888 827 888 827 881 954 881 954

2 Кошти в інших банках 0 0 122 784 122 784

3 Кредити та заборгованість клієнтів 2 146 698 2 034 965 2 191 750 2 064 291

4 Інші фінансові активи 249 419 249 419 141 304 141 304

Фінансові зобов'язання

6 Кошти інших банків 73 605 73 605 244 837 244 837

7 Кошти клієнтів 2 534 928 2 518 909 2 608 783 2 592 297

8 Інші фінансові зобов'язання 241 949 241 949 528 528

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Заборгованість інших банків. Банк визначив, що справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані грошові потоки.

Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливую вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за

амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу
Усього

1 2 3 4 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 888 827 888 827

1.1 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 1 256 1 256

2 Кошти в інших банках: 0 0 0

2.1 депозити в інших банках 0

2.2 кредити, надані іншим банкам 0

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 2 146 698 0 2 146 698

5.1 кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування 0

3.1 кредити юридичним особам 2 436 564 2 436 564

3.2 іпотечні кредити фізичних осіб 20 072 20 072

3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 198 449 198 449

3.4 Резерви під знецінення кредитів (508 386) (508 386)

4 Цінні папери у портфелі банку на продаж 110 693 110 693

5 Інші фінансові активи: 249 419 0 249 419

5.1 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 613 613

5.2 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 248 331 248 331

5.3 інші фінансові активи 475 475

6 Усього фінансових активів 3 284 944 110 693 3 396 893

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, що обліковуються за справедливою вартістю Активи, доступні для продажу Усього

1 2 3 4 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 881 954 881 954

1.1 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 2 661 2 661

2 Кошти в інших банках: 122 784 0 122 784

2.1 депозити в інших банках 63 279 63 279

2.2 кредити, надані іншим банкам 59 505 59 505

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 2 191 750 0 2 191 750

3.1 кредити юридичним особам 2 353 416 2 353 416

3.2 іпотечні кредити фізичних осіб 32 321 32 321

3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 244 841 244 841

3.4 Резерви під знецінення кредитів (438 828) (438 828)

4 Цінні папери у портфелі банку на продаж 15 774 15 774

5 Інші фінансові активи: 81 430 59 874 0 141 304

5.1 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 171 171

5.2 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 140 558 140 558

5.3 інші фінансові активи 576 576

6 Усього фінансових активів 3 337 792 15 774 3 356 227

Таблиця 35.3. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2010 рік

тис.грн.

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Усього

1 2 3 4 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 942 706 942 706

1.1 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 18 18

2 Кошти в інших банках: 0 0 0

2.1 депозити в інших банках 0

2.2 кредити, надані іншим банкам 0

- 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 2 259 255 0 2 259 255
- 3.1 кредити юридичним особам 2 396 020 2 396 020
- 3.2 іпотечні кредити фізичних осіб 33 413 33 413
- 3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 234 779 234 779
- 3.4 Резерви під знецінення кредитів (404 957) (404 957)
- 4 Цінні папери у портфелі банку на продаж 40 949 40 949
- 5 Інші фінансові активи: 4 109 0 4 109
- 5.1 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 204 204
- 5.2 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 3 638 3 638
- 5.3 інші фінансові активи 267 267
- 6 Усього фінансових активів 3 206 070 40 949 3 247 037

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2012 рік
тис.грн.

Рядок Найменування статті Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість Субординований борг
Усього

- 1 2 3 5 6
- ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**
- 1 Кошти банків 73 605 73 605
- 2 Кошти клієнтів: 2 534 928 0 2 534 928
- 2.1 кошти юридичним особам 2 025 848 2 025 848
- 2.2 кошти фізичним особам 509 080 509 080
- 3 Субординований борг 86 625 86 625
- 4 Інші фінансові зобов'язання: 241 949 0 241 949
- 4.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 667 667
- 4.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 240 990 240 990
- 4.3 інші фінансові зобов'язання 292 292
- 5 Усього фінансових активів 2 850 482 86 625 2 937 108

Таблиця 35.5. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2011 рік (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість Субординований борг
Усього

- 1 2 3 5 6
- ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**
- 1 Кошти банків 244 837 244 837
- 2 Кошти клієнтів: 2 608 783 0 2 608 783
- 2.1 кошти юридичним особам 2 096 762 2 096 762
- 2.2 кошти фізичним особам 512 021 512 021
- 3 Субординований борг 86 628 86 628
- 4 Інші фінансові зобов'язання: 528 0 528
- 4.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 63 63
- 4.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 71 71
- 4.3 інші фінансові зобов'язання 394 394
- 5 Усього фінансових активів 2 854 148 86 628 2 940 776

Таблиця 35.6. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2010 рік
тис.грн.

Рядок Найменування статті Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість Субординований борг
Усього

- 1 2 3 5 6
- ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**
- 1 Кошти банків 208 473 208 473

2 Кошти клієнтів: 2 472 834 0 2 472 834
2.1 кошти юридичним особам 1 995 884 1 995 884
2.2 кошти фізичним особам 476 950 476 950
3 Субординований борг 86 628 86 628
4 Інші фінансові зобов'язання: 704 0 704
4.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 194 194
4.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 205 205
4.3 інші фінансові зобов'язання 305 305
5 Усього фінансових активів 2 682 011 86 628 2 768 639

Продовження тексту приміток

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2012 тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 18 %) 539 42

2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15 %) 6 10 742 498

Основним власником банку є ТОВ "Промислова група "Монієр" - 49,9976% акцій

Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.

Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .

Загальна сума кредитів наданих пов'язаним особам становить менше 1% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,38% зобов'язань банку.

Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є неістотним.

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2011 року тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 – 18 %) 253 112

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 24

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 13 %) 2 7 329 25 500

Таблиця 36.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01 січня 2011 року тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 – 18 %) 528 4 724

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 4 1 162

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %) 31 413 771

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік (тис.грн)

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку

Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал
 Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	78	6						
2	Процентні витрати (187)	(3)							
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	(17)	(1)					
4	Комісійні доходи	47	6	5					
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4)							
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(5	314)						

Таблиця 36.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік
 (тис.грн)

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку
 Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал
 Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	39	31	21					
2	Процентні витрати (85)	(14)							
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	(261)	(2)					
4	Комісійні доходи	2	2	3	0				
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(24)							
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(4	470)						

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними
 сторонами особами протягом 2012 року
 тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку
 Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал
 Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	415	27						
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	127							

Таблиця 36.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом
 2011 року
 тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку
 Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал
 Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	81							
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	5	2						

Таблиця 36.8. Виплати провідному управлінському персоналу
 тис.грн.

Рядок Найменування статті 31.12.2012 31.12.2011
 витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання

	1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4	890	415	4075	395
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	9	- - -			

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та
 контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова
 правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його
 заступник.