

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
 04070, Україна, Київ-70,
 вул. Борисоглібська, 5а

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 186 638	881 838
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	5 743	2 661
Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	202 512	471 667
в іноземній валюті	130 781	186 736
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 000)	(58)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 113 453	2 190 688
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 921 145	2 002 432
в іноземній валюті	158 664	159 331
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(373 433)	(350 984)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	192 308	188 256
в іноземній валюті	50 822	54 442
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(86 967)	(88 918)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	44 843	15 774
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 614)	(7 614)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:		
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		
Інвестиційна нерухомість		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 060	70
Відстрочений податковий актив	1 439	1 439
Основні засоби та нематеріальні активи	120 806	122 183
Інші фінансові активи, у т. ч.:	36 635	29 620
резерви під інші фінансові активи	(192)	(199)
Інші активи, у т. ч.:	2 988	2 131
резерви під інші активи	(557)	(568)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Усього активів, у т. ч.:	3 716 117	3 718 071
в іноземній валюті	1 748 339	1 638 204

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	388 581	482 136
в іноземній валюті	282 292	328 901
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 683 294	2 608 524
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 158 168	2 096 762
в іноземній валюті	82 824	99 410
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 081 283	1 036 313
в іноземній валюті	66 512	82 895
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	525 126	511 762
в іноземній валюті	235 064	239 312
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	121 334	103 974
в іноземній валюті	10 434	12 474
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 154
Відстрочені податкові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями	2 416	
Інші фінансові зобов'язання	1 119	787
Інші зобов'язання	2 825	2 895
Субординований борг	86 625	86 628
Зобов'язання групи вибуття		
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 164 860	3 183 124
в іноземній валюті	1 748 339	1 638 204
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Емісійні різниці		
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(24 937)	(41 104)
Резервні та інші фонди банку	86 454	86 454
Резерви переоцінки	50 048	49 905
Усього власного капіталу	551 257	534 947
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 716 117	3 718 071

Затверджено до випуску та підписано

“13” квітня 2012 року

Керівник

В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Скрипка О.В. тел. 593-10-37
(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	85 917	85 917	79 295	79 295
Процентні витрати	(40 550)	(40 550)	(39 587)	(39 587)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	45 367	45 367	39 708	39 708
Комісійні доходи	14 239	14 239	4 677	4 677
Комісійні витрати	(286)	(286)	(205)	(205)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			137	137
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			(41)	(41)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 854	1 854	232	232
Результат від переоцінки іноземної валюти	120	120	75	75
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 317)	(26 317)	14 794	14 794
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	12	(43)	(43)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			1	1
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			229	229
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 416)	(2 416)	1	1

Інші операційні доходи	243	243	180	180
Адміністративні та інші операційні витрати	(16 649)	(16 649)	(13 640)	(13 640)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	16 167	16 167	46 105	46 105
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває				
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)	16 167	16 167	46 105	46 105

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	143	143	366	366
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування	143	143	366	366
Усього сукупного доходу	16 310	16 310	46 471	46 471
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	389,56	389,56	1 110,97	1 110,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	389,56	389,56	1 110,97	1 110,97
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	389,56	389,56	1 110,97	1 110,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	389,56	389,56	1 110,97	1 110,97

Затверджено до випуску та підписано

“13” квітня 2012 року

Керівник В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Скрипка О.В. тел. 593-10-37
(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0		0	
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду				
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду				
4	Залишок за станом на кінець періоду	0		0	
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду				

Затверджено до випуску та підписано

“13” квітня 2012 року

Керівник В.О. Андрєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Скрипка О.В. тел. 593-10-37
(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Примітка. Окремі показники діяльності банку
 за I квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	514 799	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15,80	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,34	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	96,75	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,85	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	410,12	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,91	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,33	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,67	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	665 552	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 376	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 111 864	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 089	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 458 280	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	95 417	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	417 256	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	111 406	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	54 846	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	54 839	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	389,56	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "Промислова група "Монієр", 804, 1) пряма участь - 49.9976%, 2) опосередкована участь - 0%, 3) загальна участь - 49.9976%.	x

Затверджено до випуску та підписано

“13” квітня 2012 року

Керівник

В.О. Андрєєвська
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Скрипка О.В. тел. 593-10-37
 (прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер О.О. Маркіна
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)