

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2013 року**

	(тис. грн.)	
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	866 691	888 827
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 570	1 256
Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 111 195	2 142 891
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 918 229	1 958 658
в іноземній валюті	115 604	116 569
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(492 804)	(477 905)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	192 966	184 233
в іноземній валюті	52 053	52 648
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(35 306)	(34 299)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	139 328	110 693
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7 518)
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	2 650	602
Відстрочений податковий актив	417	35
Основні засоби та нематеріальні активи	119 624	119 553
Інші фінансові активи, у т. ч.:	215 111	249 347
резерви під інші фінансові активи	(188)	(254)
Інші активи, у т. ч.:	2 047	2 165
резерви під інші активи	(721)	(850)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 122	1 122
Усього активів, у т. ч.:	3 460 755	3 516 491
в іноземній валюті	1 767 093	1 650 222

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	70 096	73 606
в іноземній валюті		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 506 647	2 536 134
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 958 633	2 026 867
в іноземній валюті	151 079	127 891
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	869 778	907 581
в іноземній валюті	120 873	100 437
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	548 014	509 267
в іноземній валюті	275 950	264 395
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	158 433	137 501
в іноземній валюті	33 558	32 230
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	3 105
Відстрочені податкові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями		
Інші фінансові зобов'язання	196 808	241 279
Інші зобов'язання	4 161	2 663
Субординований борг	86 628	86 625
Зобов'язання групи вибуття		
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 864 340	2 943 412
в іноземній валюті	1 767 093	1 650 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	439 692	439 692
Емісійні різниці		
Незареєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	60 856	37 996
Резервні та інші фонди банку	45 351	45 351
Резерви переоцінки	50 516	50 040
Усього власного капіталу	596 415	573 079
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 460 755	3 516 491

Затверджено до випуску та підписано

“15” квітня 2013 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 2013 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	79 274	79 274	85 917	85 917
Процентні витрати	(35 133)	(35 133)	(40 550)	(40 550)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	44 141	44 141	45 367	45 367
Комісійні доходи	8 654	8 654	14 239	14 239
Комісійні витрати	(273)	(273)	(286)	(286)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	2 368	2 368	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	6	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	615	615	1 854	1 854
Результат від переоцінки іноземної валюти	172	172	120	120
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0

Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(15 696)	(15 696)	(26 317)	(26 317)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	129	129	12	12
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	215	215	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	(2 416)	(2 416)
Інші операційні доходи	273	273	243	243
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 178)	(18 178)	(16 649)	(16 649)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	22 426	22 426	16 167	16 167
Витрати на податок на прибуток	435	435	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	22 861	22 861	16 167	16 167
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	528	528	143	143
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(53)	(53)	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	475	475	143	143
Усього сукупного доходу	23 336	23 336	16 310	16 310
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	550.86	550,86	389.56	389.56

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	550.86	550,86	389.56	389.56
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	550.86	550,86	389.56	389.56
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	550.86	550,86	389.56	389.56

Затверджено до випуску та підписано

“15” квітня 2013 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)

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

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за I квартал 2013 року

1). За станом на 01.04.2013р. у судах не розглядались справи за позовом до Банку.

Сторони	Чернявська Людмила Григорівна та АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
Суд	Апеляційниц суд Житомирської області
Сума позову	202 742,60 грн. про повернення банківського вкладу та відшкодування моральної шкоди
Дата подачі	08.12.2011р.
Стан	Ухвалою апеляційного суду Житомирської області від 29.05.2012р. провадження у справі зупинено.

2). Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань немає .

3). Зобов'язань з капітальних вкладень не має.

4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 2 000 тис.грн.

5). Банк має один договір суборенди, за яким очікує отримати 7 тис.грн.

5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 385 тис.грн.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	269	430
2	Від 1 до 5 років	1 731	139
3	Понад 5 років		
4	Усього	2 000	569

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	1 174 955	1 141 990
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	6 282	8 261
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 181 237	1 150 251

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 022 929	987 313
2	Долар США	25 253	25 955
3	Євро	133 055	136 983
4	Інші		
5	Усього	1 181 237	1 150 251

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери				
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Інші (майнові права на грошові кошти)	0	0	3 549	(3 549)
7	Усього	0	0	3 549	(3 549)

Затверджено до випуску та підписано

“15” квітня 2013 рокуКерівник _____ 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 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	514 851	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	28,94	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,86	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	64,79	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,85	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	367,56	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,09	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,12	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2,7	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	704 600	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	1 454	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	1 291 491	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	119	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	1 249 879	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	285 094	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	334 573	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	29 192	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	277 844	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	212 520	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	550,86	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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

“15” квітня 2013 року

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

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

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