

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	800 951	881 838
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 470	2 661
Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	138 623	471 667
в іноземній валюті	119 054	186 736
резерви під знецінення коштів в інших банках	(839)	(58)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 235 704	2 190 688
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 049 869	2 002 432
в іноземній валюті	127 298	159 331
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(403 753)	(350 984)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	185 835	188 256
в іноземній валюті	49 749	54 442
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(25 679)	(88 918)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	71 316	15 774
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 518)	(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	956	1 439
Основні засоби та нематеріальні активи	120 338	122 183
Інші фінансові активи, у т. ч.:	31 795	29 620
резерви під інші фінансові активи	(232)	(199)
Інші активи, у т. ч.:	2 593	2 131
резерви під інші активи	(696)	(568)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 405 806</b>	<b>3 718 071</b>
в іноземній валюті	1 479 698	1 638 204

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	253 410	482 136
в іноземній валюті	135 034	328 901
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 498 221	2 608 524
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 966 925	2 096 762
в іноземній валюті	83 778	99 410
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	868 955	1 036 313
в іноземній валюті	45 176	82 895
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	531 296	511 762
в іноземній валюті	2 333 967	239 312
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	131 290	103 974
в іноземній валюті	10 734	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	170	
Інші фінансові зобов'язання	1 983	787
Інші зобов'язання	2 803	2 895
Субординований борг	86 595	86 628
Зобов'язання групи вибуття		
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 843 182</b>	<b>3 183 124</b>
в іноземній валюті	1 479 698	1 638 204
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	439 692	439 692
Емісійні різниці		
Незареєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26 726	(41 104)
Резервні та інші фонди банку	45 351	86 454
Резерви переоцінки	50 855	49 905
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>562 624</b>	<b>534 947</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 405 806</b>	<b>3 718 071</b>

Затверджено до випуску та підписано

“13” липня 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 II 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	89 976	175 894	88 583	167 878
Процентні витрати	(39 572)	(80 122)	(38 375)	(77 962)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>50 404</b>	<b>95 771</b>	<b>50 208</b>	<b>89 916</b>
Комісійні доходи	7 459	21 698	5 073	9 750
Комісійні витрати	(282)	(569)	(174)	(379)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	3	140
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	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	1	(40)
Результат від операцій з іноземною валютою	3 376	5 231	306	538
Результат від переоцінки іноземної валюти	(119)	0	171	245
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	(31 615)	(57 933)	(156 047)	(141 253)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших	(139)	(127)	(340)	(383)

фінансових активів				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	12	13
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	229
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 246	(170)	(27)	(26)
Інші операційні доходи	131	374	211	391
Адміністративні та інші операційні витрати	(16 947)	(33 596)	(15 864)	(29 504)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>14 513</b>	<b>30 680</b>	<b>(116 467)</b>	<b>(70 362)</b>
Витрати на податок на прибуток	(3 954)	(3 954)	17 838	17 838
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>10 559</b>	<b>26 726</b>	<b>(98 629)</b>	<b>(52 524)</b>

#### ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 025	1 169	1 145	1 511
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	(218)	(218)	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>807</b>	<b>951</b>	<b>1 145</b>	<b>1 511</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>11 366</b>	<b>27 677</b>	<b>(97 484)</b>	<b>(51 013)</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	254,44	644,00	(2 376,60)	(1 265,63)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	254,44	644,00	(2 376,60)	(1 265,63)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	254,44	644,00	(2 376,60)	(1 265,63)

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	254,44	644,00	(2 376,60)	(1 265,63)
--	--------	--------	------------	------------

Затверджено до випуску та підписано

“23” липня 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)

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

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку  
за II квартал 2012 року**

1). Станом на 01.07.2012р. у судах розглядалися 4 справи за позовами до Банку:

Сторони	ТОВ «Щорсівський консервний завод» до Ваянова М.М.(що є майновим поручителем по кредиту Коперніка В.П.), та третіх осіб ВДВС Генічеського РУЮ у Херсонській обл. та АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Суд	Генічеський р-ний суд
Сума позову	Про зняття арешту з нерухомого майна (будівлі консервного цеху за адресою Херсонська обл., Генічеський р-н,с.Щорсівка, вул.Леніна, 2-а., що є предметом іпотеки банку та неправомірно, без згоди банку відчужено Ваяновим М.М. «Щорсівському консервному заводу»
Дата подачі	29.05.2012р.
Стан	Розгляд призначений на 18.09.2012р.

Сторони	Іванцов Д.С. до банку та виконавчої служби Центрального РУЮ м.Симферополь
Суд	Центральний р-ний суд м.Симферополь
Сума позову	про усунення перешкод в здійсненні права власності та зобов'язати нотаріуса скасувати заборону відчуження майна та зобов'язати державного виконавця зняти арешт з квартири,що передана в іпотеку Карловим В.М. та відчужена ним без згоди банку Іванцову Д.С..
Дата подачі	16.04. 2012р.
Стан	Судом першої інстанції позов Іванцова задоволений,банком подана апеляція. 09.07.2012р апеляційним судом Іванцову відмовлено в позові і задоволений зустрічний позов банку, яким переведено обов'язки іпотекодавця на нового власника предмету іпотеки Іванцова Д.С.Іванцовим Д.С. подана касаційна скарга.

Сторони	ТОВ «Сайтек» до АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та Тернового С.В.
Суд	Господарський суд АРК
Сума позову	Про виключення майна з акту опису та арешту, складеного виконавчою службою на виконання рішення суду про стягнення боргу за кредитом з Тернового С.В.
Дата подачі	27.12.2011р.
Стан	Справа розглядається у суді. Ухвалою суду від 11.06.2012р. на вимогу банку призначена судова експертиза.

Сторони	Григоренко Е.В. та Григоренко В.В. до АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
Суд	Центральний р-ний суд м.Сімферополь
Сума позову	Про визнання недійсними кредитного договору та договору іпотеки
Дата подачі	25.06.2012р.
Стан	Розгляд призначений на 22.08.2012р.

- 2) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не має
- 3) Зобов'язань з капітальних вкладень не має
- 4) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 359 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	601	91
2	Від 1 до 5 років	758	1 483
3	Понад 5 років		
4	<b>Усього</b>	<b>1 359</b>	<b>1 574</b>
	Банк має один договір суборенди, за яким очікує отримати 9 тис.грн.		
	За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 529 тис.грн.		

**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	896 212	102 953
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	9 745	11 339
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(170)	
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>905 787</b>	<b>114 292</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	896 701	113 721
2	Долар США	9 086	571
3	Євро		
4	Інші		
5	<b>Усього</b>	<b>905 787</b>	<b>114 292</b>

**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				





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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування рядка</b>	<b>На звітну дату</b>	<b>Нормативні показники</b>
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	518 382	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,44	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,15	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	80,44	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,68	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	421,59	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,87	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,29	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,44	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	468 656	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 880	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1 328 093	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 318	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 300 119	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	92 173	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	408 292	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	112 075	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	10 337	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 337	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	644,00	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” липня 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)