

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

| Найменування статті  | Звітний період   | Попередній період |
|--|------------------|-------------------|
| 1  | 2                | 3                 |
| <b>АКТИВИ</b>  |                  |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 739 626          | 881 838           |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку                                    | 1 723            | 2 661             |
| Торгові цінні папери   |                  |                   |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                  |                   |
| Кошти в інших банках, у т. ч.:   | 79 131           | 471 667           |
| в іноземній валюті   | 79 131           | 186 736           |
| резерви під знецінення коштів в інших банках   | (799)            | (58)              |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:   | 2 269 100        | 2 190 688         |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:   | 2 079 237        | 2 002 432         |
| в іноземній валюті   | 123 691          | 159 331           |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (449 503)        | (350 984)         |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:  | 189 863          | 188 256           |
| в іноземній валюті   | 48 316           | 54 442            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (27 614)         | (88 918)          |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:  | 68 147           | 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                              | 60               | 70                |
| Відстрочений податковий актив  | 1 181            | 1 439             |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 119 661          | 122 183           |
| Інші фінансові активи, у т. ч.:  | 249 555          | 29 620            |
| резерви під інші фінансові активи  | (265)            | (199)             |
| Інші активи, у т. ч.:  | 2 543            | 2 131             |
| резерви під інші активи  | (687)            | (568)             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         |                  |                   |
| <b>Усього активів, у т. ч.:</b>  | <b>3 530 727</b> | <b>3 718 071</b>  |
| в іноземній валюті   | 1 543 024        | 1 638 204         |

| 1  | 2                | 3                |
|--|------------------|------------------|
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                              |                  |                  |
| Кошти банків, у т. ч.:                           | 162 376          | 482 136          |
| в іноземній валюті                               | 79 930           | 328 901          |
| Кошти клієнтів, у т.ч.:                          | 2 474 707        | 2 608 524        |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.:                   | 1 955 642        | 2 096 762        |
| в іноземній валюті                               | 63 769           | 99 410           |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:         | 835 754          | 1 036 313        |
| в іноземній валюті                               | 19 954           | 82 895           |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.:                    | 519 066          | 511 762          |
| в іноземній валюті                               | 251 617          | 239 312          |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:          | 125 307          | 103 974          |
| в іноземній валюті                               | 18 157           | 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                        |                  |                  |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 244 423          | 787              |
| Інші зобов'язання                                | 3 989            | 2 895            |
| Субординований борг                              | 86 596           | 86 628           |
| Зобов'язання групи вибуття                       |                  |                  |
| <b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>              | <b>2 972 091</b> | <b>3 183 124</b> |
| в іноземній валюті                               | 1 543 024        | 1 638 204        |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                           |                  |                  |
| Статутний капітал                                | 439 692          | 439 692          |
| Емісійні різниці                                 |                  |                  |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу    |                  |                  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)      | 23 540           | (41 104)         |
| Резервні та інші фонди банку                     | 45 351           | 86 454           |
| Резерви переоцінки                               | 50 053           | 49 905           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                  | <b>558 636</b>   | <b>534 947</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>   | <b>3 530 727</b> | <b>3 718 071</b> |

Затверджено до випуску та підписано

“15 ” жовтня 2012 року      Заступник Голови Правління      Брижнік Н.Г.  
(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

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III 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  | 96 744              | 272 638  | 91 466                                   | 259 345   |
| Процентні витрати   | (40 166)            | (120 288)  | (39 766)                                 | (117 728)   |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>  | <b>56 578</b>       | <b>152 350</b>   | <b>51 700</b>                            | <b>141 616</b>  |
| Комісійні доходи  | 11 001              | 32 699   | 5 246                                    | 14 997  |
| Комісійні витрати   | (281)               | (850)  | (206)                                    | (586)   |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  | 0                   | 0  | 0  | 140   |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (608)               | (608)  | 0  | 0   |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 0                   | 0  | 0  | (40)  |
| Результат від операцій з іноземною валютою  | 915                 | 6 145  | 345                                      | 882   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   | 519                 | 519  | (275)                                    | (29)  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | (50 545)            | (108 477)  | (30 215)                                 | (171 468)   |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 9                   | (118)  | (147)                                    | (530)   |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 96                  | 96   | (290)                                    | (276)   |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 0                   | 0  | 0  | 230   |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 170                 | 0  | 308                                      | 281   |
| Інші операційні доходи  | 192                 | 566  | 346                                      | 737   |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | (18 251)            | (51 847)   | (15 848)                                 | (45 352)  |

|  |                |               |               |                 |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                  | <b>(205)</b>   | <b>30 475</b> | <b>10 964</b> | <b>(59 398)</b> |
| Витрати на податок на прибуток                             | (2 981)        | (6 935)       | (1 965)       | 15 874          |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                   | <b>(3 186)</b> | <b>23 540</b> | <b>8 999</b>  | <b>(43 524)</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                               |                |               |               |                 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж       | (1 015)        | 22            | (294)         | 1 216           |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом   | 213            | (5)           | 0             | 0               |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>            | <b>(802)</b>   | <b>17</b>     | <b>(294)</b>  | <b>1 216</b>    |
| <b>Усього сукупного доходу</b>                             | <b>(3 988)</b> | <b>23 557</b> | <b>8 705</b>  | <b>(42 308)</b> |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:      |                |               |               |                 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію              | (76,77)        | 567,23        | 216,85        | (1 048,78)      |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (76,77)        | 567,23        | 216,85        | (1 048,78)      |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:                     |                |               |               |                 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію              | (76,77)        | 567,23        | 216,85        | (1 048,78)      |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (76,77)        | 567,23        | 216,85        | (1 048,78)      |

Затверджено до випуску та підписано

“15 ” жовтня 2012 року      Заступник Голови Правління      Брижнік Н.Г.  
(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. Потенційні зобов'язання банку  
 за III квартал 2012 року**

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

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

- 2). Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не має
- 3). Зобов'язань з капітальних вкладень не має
- 4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 1 095 тис.грн.
- 5). Банк має один договір суборенди, за яким очікує отримати 7 тис.грн.
- 6). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 487 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           | 459            | 91                |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 636            | 1 483             |
| 3     | Понад 5 років       |                |                   |
| 4     | <b>Усього</b>       | <b>1 095</b>   | <b>1 574</b>      |

**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  | 974 764        | 102 953           |
| 3     | Експортні акредитиви  |                |                   |
| 4     | Імпортні акредитиви   |                |                   |
| 5     | Гарантії видані   | 3 846          | 11 339            |
| 6     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      |                |                   |
| 7     | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>978 610</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              | 958 115        | 113 721           |
| 2     | Долар США           | 20 495         | 571               |
| 3     | Євро                |                |                   |
| 4     | Інші                |                |                   |
| 5     | <b>Усього</b>       | <b>978 610</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,<br>надані в<br>заставу | забезпечене<br>зобов'язанн<br>я | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпече<br>не<br>зобов'яза<br>ння |
| 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)      | 12 700                         | (12 700)                        | 348 868                        | (348 868)                           |
| 7     | <b>Усього</b>                              | <b>12 700</b>                  | <b>(12 700)</b>                 | <b>348 868</b>                 | <b>(348 868)</b>                    |

Затверджено до випуску та підписано

“15 ” жовтня 2012 року

Заступник Голови Правління

Брижнік Н.Г.

(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 III квартал 2012 року

| Рядок | Найменування рядка   | На звітну дату | Нормативні показники       |
|-------|--|----------------|----------------------------|
| 1     | 2  | 3              | 4                          |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис. грн.)   | 514 549        | не менше 120 000 тис. грн. |
| 2     | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)                                    | 16,71          | не менше 10%               |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)                            | 14,00          | не менше 9%                |
| 4     | Поточна ліквідність (%)  | 74,54          | не менше 40%               |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)                          | 24,87          | не більше 25%              |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)   | 451,10         | 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 (%)   | 0,86           | x                          |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)                          | 335 481        | x                          |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 1 619          | x                          |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)                       | 1 338 681      | x                          |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 10 041         | x                          |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)                       | 1 415 403      | x                          |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 89 418         | x                          |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)                            | 406 493        | x                          |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 123 470        | x                          |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)                          | 7 236          | x                          |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 7 236          | x                          |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)  | 254,44         | 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

“15 ” жовтня 2012 року      Заступник Голови Правління      Брижнік Н.Г.  
(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)