

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

	(тис. грн.)	
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	888 827	881 838
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 256	2 661
Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	471 667
в іноземній валюті	0	186 736
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(58)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 142 891	2 190 688
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 958 658	2 002 432
в іноземній валюті	116 569	159 331
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(477 905)	(350 984)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	184 233	188 256
в іноземній валюті	52 648	54 442
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(34 299)	(88 918)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	110 693	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	602	70
Відстрочений податковий актив	35	1 439
Основні засоби та нематеріальні активи	119 553	122 183
Інші фінансові активи, у т. ч.:	249 347	29 620
резерви під інші фінансові активи	(254)	(199)
Інші активи, у т. ч.:	2 165	2 131
резерви під інші активи	(850)	(568)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 122	0
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 516 491</b>	<b>3 718 071</b>
в іноземній валюті	1 650 222	1 638 204

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	73 606	482 136
в іноземній валюті		328 901
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 536 134	2 608 524
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 026 867	2 096 762
в іноземній валюті	127 891	99 410
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	907 581	1 036 313
в іноземній валюті	100 437	82 895
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	509 267	511 762
в іноземній валюті	264 395	239 312
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	137 501	103 974
в іноземній валюті	32 230	12 474
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 105	2 154
Відстрочені податкові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями		
Інші фінансові зобов'язання	241 279	787
Інші зобов'язання	2 663	2 895
Субординований борг	86 625	86 628
Зобов'язання групи вибуття		
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 943 412</b>	<b>3 183 124</b>
в іноземній валюті	1 650 222	1 638 204
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	439 692	439 692
Емісійні різниці		
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	37 996	(41 104)
Резервні та інші фонди банку	45 351	86 454
Резерви переоцінки	50 040	49 905
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>573 079</b>	<b>534 947</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 516 491</b>	<b>3 718 071</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 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

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за IV 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
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Процентні доходи	98 591	371 229	99 470	358 815
Процентні витрати	(37 354)	(157 642)	(41 252)	(158 981)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>61 237</b>	<b>213 587</b>	<b>58 218</b>	<b>199 834</b>
Комісійні доходи	10 040	42 740	7 468	22 464
Комісійні витрати	(324)	(1 174)	(231)	(816)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	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	309	(299)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(124)	(124)	0	(40)
Результат від операцій з іноземною валютою	2138	8 284	609	1 491
Результат від переоцінки іноземної валюти	4	523	(272)	(301)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за	0	0	0	0

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	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(33 328)	(141 805)	(38 206)	(209 674)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(163)	(282)	163	(367)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	96	(17)	(293)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	230
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	66	347
Інші операційні доходи	346	912	203	940
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 280)	(72 127)	(19 913)	(65 265)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>19 855</b>	<b>50 331</b>	<b>8 088</b>	<b>(51 310)</b>
Витрати на податок на прибуток	(5 400)	(12 335)	(5 667)	10 206
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>14 455</b>	<b>37 996</b>	<b>2 421</b>	<b>(41 104)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(16)	5	(1 508)	(131)
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	4	(1)	0	0

сукупним доходом				
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(12)</b>	<b>4</b>	<b>(1 508)</b>	<b>(131)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>14 443</b>	<b>38 000</b>	<b>913</b>	<b>(41 235)</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	348.32	915,55	58.33	(990,45)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	348.32	915,55	58.33	(990,45)
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	348.32	915,55	58.33	(990,45)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	348.32	915,55	58.33	(990,45)

Затверджено до випуску та підписано

“22 ”січня 2013 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)

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

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

1). За станом на 01.01.2013р. у судах не розглядались справи за позовом до Банку.

<b>Сторони</b>	Чернявська Людмила Григорівна та АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
<b>Суд</b>	Апеляційниц 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 немає .

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

4). Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 569 тис.грн.

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

5). За договорами оперативної оренди банк очікує отримати 453 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	430	91
2	Від 1 до 5 років	139	1 483
3	Понад 5 років		
4	<b>Усього</b>	<b>569</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	1 141 990	102 953
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	8 261	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>1 150 251</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	987 313	113 721
2	Долар США	25 955	571
3	Євро	136 983	
4	Інші		
5	<b>Усього</b>	<b>1 150 251</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 продаж				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Інші (майнові права на грошові кошти)	3 549	(3 549)	348 868	(348 868)
7	<b>Усього</b>	<b>3 549</b>	<b>(3 549)</b>	<b>348 868</b>	<b>(348 868)</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 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 IV квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	527 939	не менше 120 000 тис. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,77	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,00	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	96,38	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,24	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	404,96	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,83	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,24	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,05	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	1 450 738	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 242	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	526 818	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	359	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	1 229 196	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	276 617	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	325 837	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	28 634	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	272 745	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	205 349	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%.	х
----	--	--	---

Затверджено до випуску та підписано

“23 ”січня 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)