

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” В 2009 РОЦІ

Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (скорочена назва - АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ») зареєстрований Національним банком України 30 грудня 1996 року, реєстраційний № 264.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, б. № 5 літера «А».

Організаційно-правова форма АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» – публічне акціонерне товариство.

Дата звітності – на кінець дня 31 грудня 2009 року. Звітний період – з 01.01.2009 року по 31.12.2009 року. Змін в інформації після дати балансу не відбулося.

Валюта звітності – гривня. Одиниця виміру - тисяча гривень.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність згідно з ліцензією Національного банку України №171 від 29 грудня 2001 року і письмового дозволу Національного банку України №171-4 від 02 листопада 2009 року.

Банк має наступні ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- серії АВ№ 493467 від 20.10.2007 р. – депозитарна діяльність (діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів);
- серії АВ№ 493482 від 20.10.2007 р. - депозитарна діяльність (зберігача цінних паперів);
- серії АВ№ 493477 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серії АВ № 493475 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серії АВ № 493476 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг). (5)

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації «Український кредитно-банківський союз» (УКБ), Професійної Асоціації Регистраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів асоціації «Українські Фондові Торговці», учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» засвідчує ТОВ «Аудиторська фірма “Аудит-Фінанси”».

Стратегічна мета банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість банку.

• Спеціалізація Банку

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є універсальною банківською установою і вже більше 13 років успішно здійснює свою діяльність на грошово-кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої банківської ліцензії і письмового дозволу НБУ. Діяльність Банку

здійснюється з дотриманням усіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Основним стратегічним напрямом діяльності Банку є обслуговування клієнтів юридичних осіб. Постійно зростаюча база контрагентів юридичних осіб, збільшення їх залишків на депозитних рахунках, переважна частка в кредитно-інвестиційному портфелі банку кредитів юридичним особам – все це є наслідками політики Банку націленої на створення якомога сприятливіших умов для плідної співпраці зі своїми давніми, новими та потенційними клієнтами.

На протязі року Банк надавав послуги фізичним особам, зокрема: кредитування, прийняття комунальних платежів, прийняття платежів від фізичних осіб за придбання товарів, отримані послуги, освіту, платежі до бюджету, виконання переводів для фізичних осіб за допомогою систем: Western Union, Аваль-Експрес, Privat Money та інші види платежів.

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” має багато річний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг зберігача цінних паперів. Серед переваг Банку, як зберігача, можна виділити: оптимальні тарифи на депозитарні послуги, гнучка та пільгова система обслуговування, великий досвід та активна позиція Банку на фондовому ринку.

• Банківська діяльність

Підсумки діяльності Банку за 2009 рік

Основними напрямками розвитку Банку в 2009 році були: утримання відтоку (зменшення) обсягу ресурсної клієнтської бази, забезпечення повернення частки виданих кредитів для забезпечення Банку достатньою кількістю ліквідних коштів, нарощування регулятивного капіталу. Це відображено, перш за все, у:

- зменшення чистих активів в порівнянні з 2008 роком на 18 % або на 582 162 тис. грн.;
- зменшенні чистого кредитно-інвестиційного портфеля Банку на 13,6 % або на 298 719 тис. грн.;
- зменшенні зобов'язань на 25,6 % або на 565 171 тис. грн.;
- зменшенні балансового капіталу на 3% або на 16 991 тис. грн. (в т. ч. збиток поточного року – 28 406 тис. грн.)

Загальна характеристика активів

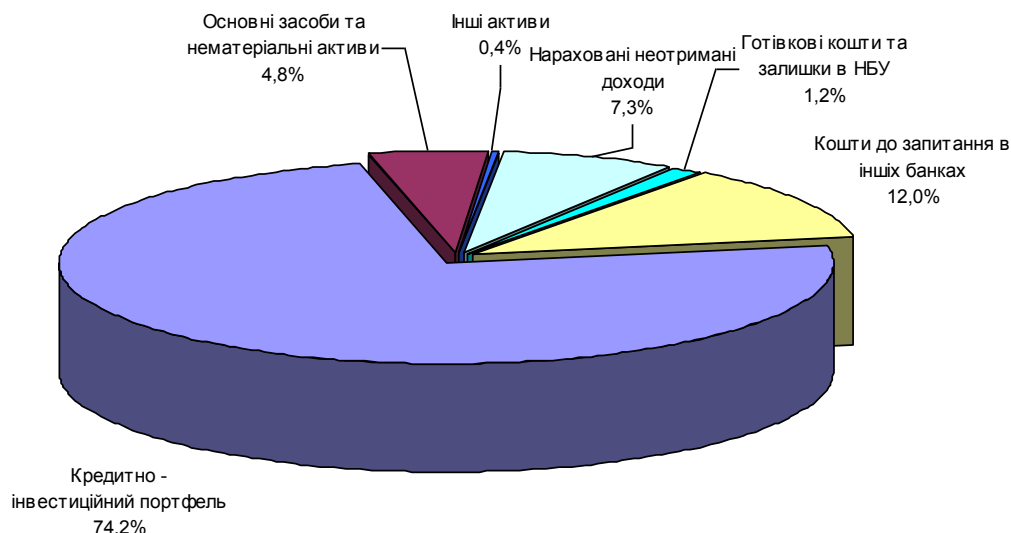
Питома вага доходних активів склала 86,2 % загальних активів. Зменшення активів Банку в порівнянні з 2008 роком відбулося, перш за все, через зменшення обсягів кредитування. Так, станом на 31.12.2009 питома вага кредитів в загальній структурі активів складає 81,4%. Порівняно з початком року, обсяг чистого кредитного портфелю зменшився на 183 253 тис. грн.

Кошти до запитання в інших банках, скориговані на суму сформованого резерву, на кінець 2009 року склали 86 882 тис. грн., що складає 3,2% чистих активів банку.

Структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції.

Комітет з управління активами і пасивами з Кредитним Комітетом Банку вирішував питання прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності. Протягом звітної року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі.

Структура активів Банку станом на 31.12.2009 р.

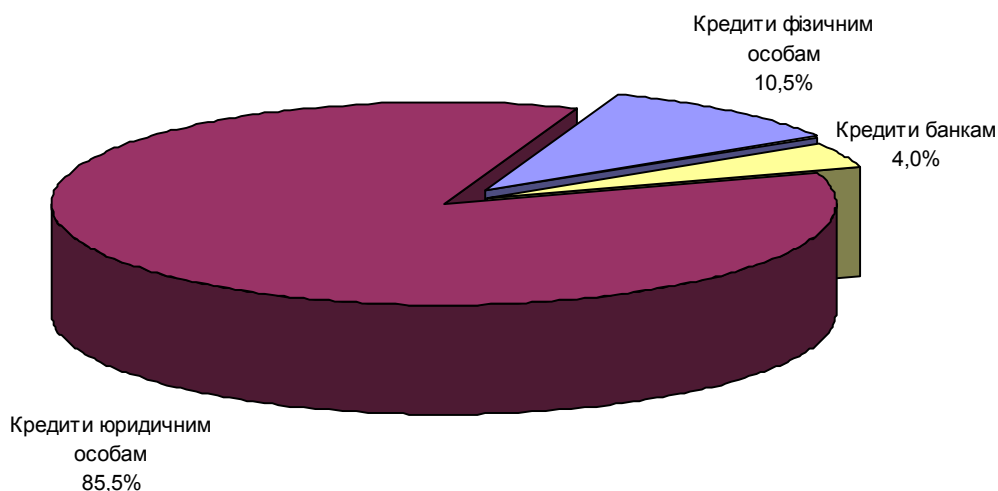


Кредитно – інвестиційна діяльність

Кредитні операції традиційно становлять основну частину банківського бізнесу. Ціллю кредитної політики Банку у 2009 році було задоволення потреб клієнтів в кредитних коштах в умовах кризи та при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, покращення якості кредитного портфелю і мінімізації кредитних ризиків для Банку.

За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав, у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку.

Структура кредитного портфелю станом на 31.12.2009 р.



Значна кількість розміщених кредитних ресурсів (85% кредитного портфелю) у 2009 році була направлена на кредитування юридичних осіб. В цілому обсяги кредитів в 2009 році зменшились за рахунок:

- зменшення кредитів юридичним особам на 110 097 тис. грн. (на 5,9%);
- зменшення кредитів фізичним особам на 4 514 тис. грн. (на 2,0%);
- зменшення кредитів банкам на 68 642 тис. грн. (на 79,0%).

Виходячи із якості кредитних розміщень і класифікації кредитів за групами ризику, станом на 31.12.2009 Банком сформовані резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями:

- з банками в розмірі 21 тис. грн.;
- з фізичними та юридичними особами – 395 879 тис. грн.

Списання кредитної заборгованості за рахунок сформованих резервів на протязі 2009 року Банком не здійснювалось.

Пасиви Банку

В 2009 відбулося зменшення зобов'язань на 25,8 % або на 565 171 тис. грн. внаслідок впливу світової кризи на економіку країни. Зменшення відбулося по наступним статтям:

кошти юридичних осіб на 531 618 тис. грн. або на 38,6 %;

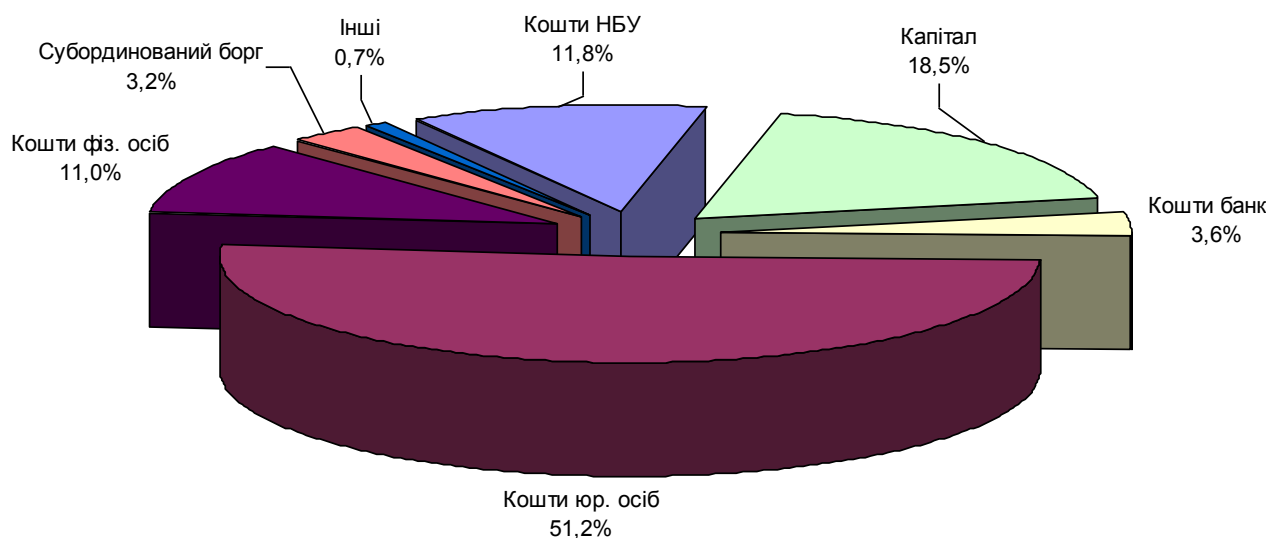
кошти фізичних осіб на 69 349 тис. грн. або на 23,4 %;

кошти інших банків на 40 266 тис. грн. або на 368,3 %.

З метою покриття вищезазначених відтоків банком було залучено кошти Національного банку України. В цілому приріст цих коштів склав 142 660 тис. грн. Крім того, для укріплення ресурсної бази Банку було залучено кошти на умовах субординованого боргу у сумі 85 700 тис. грн.

Станом на 31.12.2009 загальний обсяг зобов'язань Банку склав 2 194 652 тис. грн.

Структура пасивів Банку станом на 31.12.2009 р.

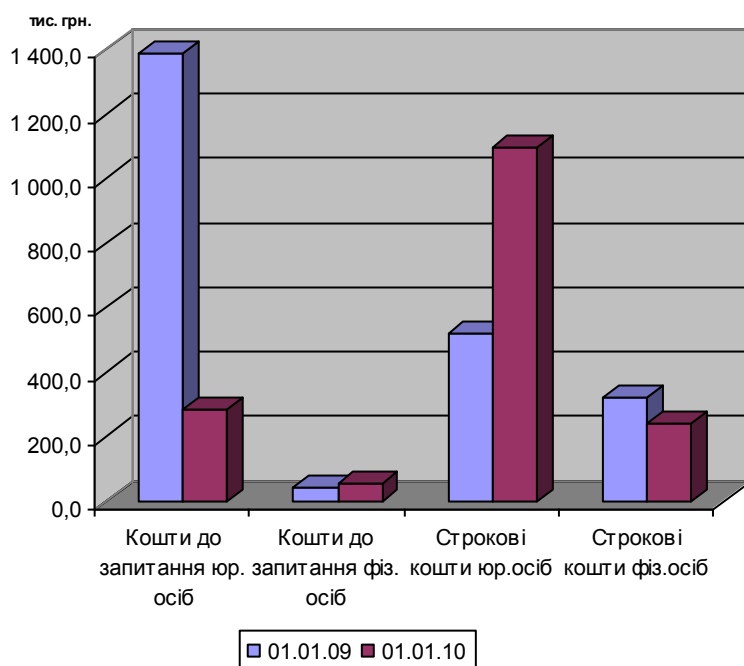


Найбільша питома вага в структурі зобов'язань Банку складають кошти юридичних осіб – 1 378 585 тис. грн. і капітал – 499 522 тис. грн. Обсяг залишків коштів на рахунках клієнтів за 2009 рік зменшився на 26,4% з 2 275 867 тис. грн. на 31.12.2008 до 1 674 900 тис. грн. на 31.12.2009, що свідчить про вплив економічної кризи на ресурсну базу Банку.

З метою захисту інтересів вкладників – фізичних осіб протягом 2009 року Банком було нараховано до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб збір в розмірі 1 694 568,14 грн.

Станом на 31 грудня 2009 року в Банку відкрито:

- кореспондентські рахунки типу ЛОРО 24 Банком;
- рахунки 1 487 клієнтам – суб'єктам підприємницької діяльності;
- рахунки 30 639 клієнтам – фізичним особам.



Капітал Банку

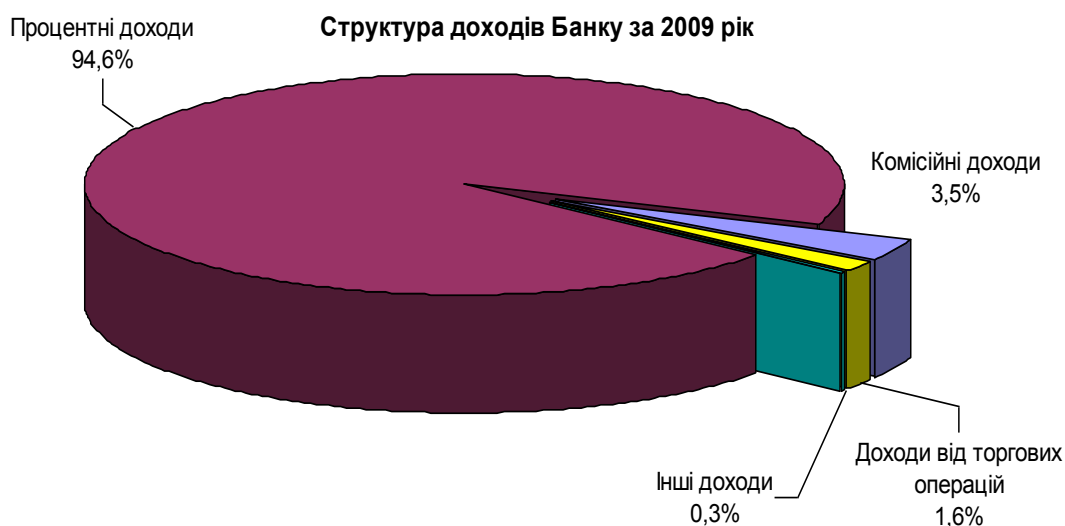
Власний капітал Банку за звітний рік зменшився на 16 991 тис. грн., або на 3% і станом на 31.12.2009 склав 499 522 млн. грн.

Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 439 692,5 тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна.

Власником істотної участі в Банку є ТОВ “Промислова група “Монієр” (49,99%).

За звітний рік Банк отримав збиток у розмірі 28 406 тис. грн.

Доходи Банку

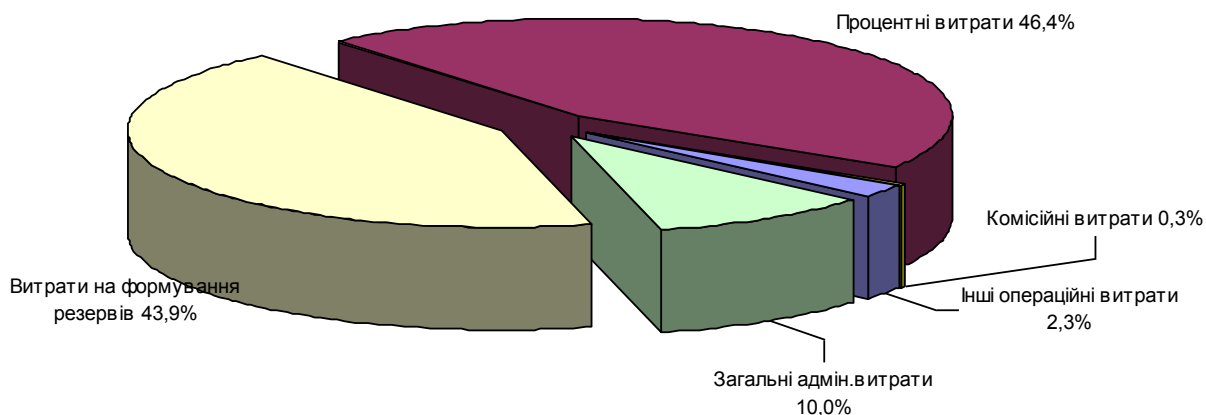


Доходи, отримані Банком за звітний рік, збільшились в порівнянні з доходами, отриманими у 2009 році, на 74 856 тис. грн. і складають 442 567 тис. грн.¹ Найбільша питома вага в структурі доходів Банку належить відсотковим доходам – 94,6%. У структурі відсоткових доходів 67,7% складають доходи від кредитів суб’єктів господарської діяльності; 20% - доходи за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках і від нада-

¹ Без врахування міжфілійних доходів

них міжбанківських кредитів (депозитів); 10,5% - доходи від кредитування фізичних осіб; 1,9% - доходи від операцій з цінними паперами.

Структура витрат Банку за 2009 рік



Загальна сума витрат, понесених Банком у 2009 році складає 470 973 тис. грн.², що перевищує відповідний показник за 2008 рік на 143 193 тис. грн. У структурі витрат найбільшу питому вагу складають відсоткові витрати – 46,4%, витрати на формування резервів під активні операції – 43,9%, загальноадміністративні витрати – 10% (у т.ч. на утримання персоналу – 5%).

Банк у звітному році не проводив злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку.

• **Управління ризиками**

Особливу роль у 2009 році було відведено проблемам комплексного управління ризиками і організації внутрішнього контролю за ними. Головною ціллю комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Функції ризик-менеджменту виконує відділ Контролю за ризиками у складі фінансово-аналітичного управління. Начальник фінансово-аналітичного управління входить до складу КУАП, Кредитного та Тарифного комітетів.

Протягом 2009 року Банком удосконалювалась система контролю за ризиками. Основним ризиком, притаманним Банку визнано ризик ліквідності. Тому, контроль за його станом проводиться щоденно. У разі виникнення загрози банківській ліквідності, на основі системи економічного моделювання приймаються управлінські рішення націлені на недопущення кризи ліквідності. Наступні по значимості є кредитний та відсотковий ризик, контроль за якими ведеться щомісяця. Не рідше 1 разу в місяць данні про стан ризику ліквідності та відсоткового ризику доводяться до членів КУАП. Кредитним комітетом визначається рівень кредитного ризику та сума страхових резервів під активні операції Банку.

Банк тримає під контролем також і інші види ризиків, вплив яких є не таким істотним на сьогоднішній день. Не рідше 1 разу в квартал відділом контролю за ризиками готується аналітична записка щодо стану цих ризиків. А саме:

- кількісна оцінка валютного ризику розраховується в основних валютах;
- цінні папери оцінюються з точки зору ринкового та інвестиційного ризиків;
- на підставі внутрішньої та зовнішньої інформації оцінюється ризик репутації банку;

² Без врахування міжфілійних витрат

- виходячи з балансових показників оцінюється ризик концентрації;
- стратегічний ризик визначається на підставі виконання квартальних планів банку;
- на основі іншої внутрішньої інформації описуються операційно-технологічні та юридичні ризики.

• **Платоспроможність Банку**

Банк протягом року дотримувався нормативу адекватності (платоспроможності). Значення цього показника на кінець 2009 року становить 26,94% (нормативне значення >10%).

Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2009 року склали:

- Н4 миттєва ліквідність – 98,20% (нормативне значення >20%)
- Н5 поточна ліквідність – 83,35% (нормативне значення >40%)
- Н6 короткострокова ліквідність – 44,4% (нормативне значення >20%)

Протягом звітного року Банк не здійснював припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій. Також не встановлювались обмеження володіння активами за рішенням компетентних органів.

• **Корпоративне управління**

Організаційна структура банку наступна:

Загальні збори акціонерів Банку – вищий орган управління Банку

До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 11) затвердження річного звіту Банку;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) форми існування акцій Банку;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку;
- 18) припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;
- 19) обрання голови та членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 21) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку;
- 25) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 26) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку, Ревізійною комісією Банку чи Правлінням Банку.

До виключної компетенції **Наглядової ради** належить:

- 1) затвердження та зміна в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, інших внутрішніх документів, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 8) обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 13) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є зацікавленість;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

22) надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам Банку щодо придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

1) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку чи окремих відокремлених структурних підрозділів Банку;

2) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

3) прийняття рішення про умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

4) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;

5) прийняття рішення про організаційну структуру і штатні розписи апарату Банку, філій, відділень і представництв Банку;

6) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

7) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

8) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

9) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

10) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

11) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку – виконавчий орган Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Профільні комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет – постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку.

Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у 2009 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

Частка керівництва в акціях банку складає 1,3277% (Титаренко О.М. - Голова Наглядової ради).

- **Перспективи розвитку Банку**

З погляду на те, що за прогнозами, як мінімум ще до середини 2010 року світова економічна криза буде знаходитися в активній фазі, стратегія діяльності Банку підлягає коригуванню. Як і раніше, Банк передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України.

Проте, стратегічні цілі та пріоритети зазнали змін, які націлені, в першу чергу, на утримання досягнутих позицій.

На 2010 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- Утримання обсягу чистих активів на рівні не менше 2 млрд. грн.
- Збільшення капіталу до 530 млн. грн.
- Отримання прибутку не менше 30 млн. грн.

Загальнокорпоративні не фінансові цілі:

- Стати фінансовим інтегратором для промислових підприємств шляхом покращення обслуговування на взаємовигідних умовах.
- На базі створеного власного процесінгового центру, розробити лінійку продуктів привабливих для клієнтів банку. Кількість запланованих емітованих карт в 2010 році складає 100 тис. штук.
- Прискорений розвиток бізнесу послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесів.
- Розвиток інноваційних послуг.

Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є:

- підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком;
- забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов;
- якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами;
- розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики;
- надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості;
- розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій;
- реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами;
- побудова мережі Банку на принципах самоокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.

Голова Правління

В.О. Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О. Маркіна

*Вик. Гребенюк О.М.
тел.593-10-30 (вн. 32-34)*

Баланс
на кінець дня 31 грудня 2009 року
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	356 273	647 750
2	Торгові цінні папери	5	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	86 882	155 524
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 106 005	2 220 616
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	22	115 488
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		180	11
11	Відстрочений податковий актив		9 699	298
12	Основні засоби та нематеріальні активи	14	129 395	134 362
13	Інші фінансові активи	15	5 030	1 361
14	Інші активи	16	688	926
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
16	Усього активів		2 694 174	3 276 336
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	18	413 577	453 843
18	Кошти клієнтів	19	1 674 899	2 275 867
19	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	-	5 031
20	Інші залучені кошти	21	-	-
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 436
22	Відстрочені податкові зобов'язання		16 436	20 521
23	Резерви за зобов'язаннями	22	36	349
24	Інші фінансові зобов'язання	23	703	1 246
25	Інші зобов'язання	24	2 373	1 530
26	Субординований борг	25	86 628	-
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
28	Усього зобов'язань		2 194 652	2 759 823
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	26	439 692	428 080
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(28 406)	39 931

31	Резервні та інші фонди банку	27	88 236	48 502
32	Усього власного капіталу		499 522	516 513
33	Усього пасивів		2 694 174	3 276 336

"26" лютого 2010 року

Голова Правління _____ В.О.Андреєвська
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Вик. Мартюк Л.М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про фінансові результати
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		200156	190083
1.1	Процентні доходи	28	418753	311927
1.2	Процентні витрати	28	(218597)	(121844)
2	Комісійні доходи	29	15492	14574
3	Комісійні витрати	29	(1284)	(735)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
5	Результат від операцій з хеджування	40		
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		4178	16942
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8		
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19		
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		2785	23501
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(195799)	(133148)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(11164)	(99)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	109	247
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10		
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	307	225
17	Інші операційні доходи	30	1248	362
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19		
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(57919)	(54014)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(41891)	57938
21	Витрати на податок на прибуток	32	13485	(18007)
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(28406)	39931
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33		

24	Чистий прибуток/(збиток)		(28406)	39931
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(696.86)	970,59
26	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	(696.86)	970,59

"26" лютого 2010 року

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

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

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2009 року
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		(28 406)	39 931
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		6 872	4 731
3	Чисте збільшення (зменшення) резервів за активами		206 751	133 535
4	Нараховані доходи		(148 633)	(28 659)
5	Нараховані витрати		11 765	8 086
6	Торговельний результат		(109)	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(15 050)	15 757
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(49)	8
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовим		(568)	(12 509)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		32 573	160 880
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		62 858	(109 075)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		66 423	(929 068)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(3 527)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		320	1 235
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(37 523)	358 603
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(614 563)	647 920

21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(5 000)	(125 000)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(534)	394
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язанням та відрахування та інші зобов'язання		477	(72)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(498 496)	5 817
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(312)	(32 159)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	104 614	(111)
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	Придбання основних засобів	14	(4 666)	(38 708)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	3 396	(8)
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	(18)	(513)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		103 014	(71 499)
	Грошові кошти від фінансової діяльності			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	(8 259)
43	Отримання субординованого боргу	25	85 700	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	24 692
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	(11 612)
49	Продаж власних акцій	26	11 612	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	(24 692)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		97 312	(19 871)

53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(298 170)	(85 553)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		647 834	733 387
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		349 664	647 834

Всі рядки звіту визначені з урахуванням змін обмінного курсу коштів в іноземній валюті, і тому рядок 53 "Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти" не заповнюється.

"26" лютого 2010 року

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

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

Вик. Фіюшкіна С.М. 593-10-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про власний капітал
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Пр-мі-тки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нероз-поділений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		415 000	9 450	26 160	450 610	450 610
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		415 000	9 450	26 160	450 610	450 610
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	57	0	57	57
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	57	0	57	57
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	50 036	0	50 036	50 036
5.1	Результат переоцінки	14	0	50 036	0	50 036	50 036
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	(12 509)	0	(12 509)	(12 509)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		24 692	39 052	(26 160)	37 584	37 584
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	39 931	39 931	39 931
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		24 692	39 052	13 771	77 515	77 515
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(11 612)	0	0	(11 612)	(11 612)
13.1	Викуплені	26	(11 612)	0	0	(11 612)	(11 612)
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0

16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		428 080	48 502	39 931	516 513	516 513
17	Скоригований залишок на початок звітного року		428 080	48 502	39 931	516 513	516 513
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(197)	0	(197)	(197)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(197)	0	(197)	(197)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	39 734	(39 931)	(197)	(197)
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(28 406)	(28 406)	(28 406)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	39 734	(68 337)	(28 603)	(28 603)
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		11 612	0	0	11 612	11 612
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	11 612	0	0	11 612	11 612
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		439 692	88 236	(28 406)	499 522	499 522

Примітки: Сальдо нарахованих та неотриманих доходів (несплачених витрат), яке є складовою частиною залишку бал.рах.,5041 станом на 31 грудня 2009 року становить 174 087тис.грн.

Внесених та незареєстрованих сум за рахунком 3630 немає.

"26" лютого 2010 року

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

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

Вик. Метелиця Т.О. 593-10-36
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітний рік	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+, -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління			
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління			
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління			
4	Цінні папери в довірчому управлінні			
5	Банківські метали в довірчому управлінні			
6	Інші активи в довірчому управлінні		8 903	(8 903)
7	Витрати за операціями довірчого управління			
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління		9	(9)
9	Усього за активними рахунками довірчого управління		8 912	(8 912)
10	Фонди банківського управління			
11	Рахунки установників		8 903	(8 903)
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління			
13	Доходи від операцій довірчого управління		9	(9)
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління		8 912	(8 912)

"26" лютого 2010 року

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

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

Вик. Скрипка О.В. 593-10-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 1. “Облікова політика” станом на 31.12.2009 року

Примітка 1.1 “Основна діяльність”

Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (надалі – Банк) здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України №171 від 29 грудня 2001 року, письмового Дозволу Національного банку України №171-1 від 29 грудня 2001 року, додатку до Дозволу №171-2 від 05 квітня 2004 року, додатку до Дозволу №171-3 від 24 грудня 2008 року, Дозволу № 171-4 від 02 листопада 2009 року, Статуту Банку та у відповідності до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про зовнішньоекономічну діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”, Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”, Цивільного кодексу, Господарського кодексу, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (із змінами і доповненнями), Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 254 (із змінами і доповненнями), нормативно-правових актів Національного банку України, чинного законодавства України, Облікової політики Банку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Банк працює по третій моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в системі електронних міжбанківських розрахунків Національного банку України.

До регіональної мережі Банку входять дев'ять безбалансових відділень:

Рівненське відділення в с. Городок Рівненського району, Рівненської області;

Іршанське відділення в смт. Іршанськ, Володарськ-Волинського району Житомирської області;

відділення “Дніпропетровське Регіональне управління” у м. Дніпропетровськ;

відділення “Запорізьке Регіональне управління” у м. Запоріжжя;

відділення “Черкаське Регіональне управління” у м. Черкаси;

Хмельницьке відділення у м. Хмельницький;

відділення “Житомирське Регіональне управління” у м. Житомир;

відділення “Одеське Регіональне управління” у м. Одеса;

Севастопольське відділення у м. Севастополь;

та філія “Кримська дирекція” у м.Сімферополь, АР Крим, до складу якої входять вісім безбалансових відділень:

Сімферопольське відділення №1 у м. Сімферополь;

Сімферопольське відділення №2 у м. Сімферополь;

Севастопольське відділення у м. Севастополь;

Севастопольське відділення №1 у м. Севастополь;

Севастопольське відділення №2 у м. Севастополь;

Армянське відділення у м. Армянськ АР Крим;

Красноперекопське відділення в м. Красноперекопськ, АР Крим;

Євпаторійське відділення у м. Євпаторія, АР Крим.

Контроль за діяльністю філії та відділень здійснює управління розвитку та координації діяльності мережі Банку.

Дочірні компанії Банк не створював.

Основні банківські операції:

- ❑ касове обслуговування клієнтів;
- ❑ ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валюті;
- ❑ надання кредитів банкам та клієнтам;

- ❑ залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- ❑ валютні операції на міжбанківському валютному ринку;
- ❑ операції з цінними паперами;
- ❑ депозитарні операції;
- ❑ операції за корпоративними платіжними картками;
- ❑ перекази по Україні та за кордон та інші.

Основна діяльність Банку полягає у наданні клієнтам високоякісних банківських послуг і розширенні їх спектру, залученні перспективних клієнтів, покращенні показників доходності та прибутковості, що буде сприяти підвищенню надійності та інвестиційної привабливості Банку.

Примітка 1.2 “Основи облікової політики та складання звітності”

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за **первісною (історичною)** вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов’язання.

При обліку за **справедливою (ринковою)** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов’язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Банку продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк плануватиме скорочення масштабів діяльності, то це буде відображено у фінансовій звітності.

Основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності відсутні.

Річна фінансова звітність відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку на кінець останнього дня звітного року.

Річна фінансова звітність складена у національній валюті в тисячах гривень. Статті в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату складання звітності.

Операції відображаються в обліку у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Облікова політика Банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтується на таких принципах:

- ❖ повне висвітлення;
- ❖ превалювання сутності над формою;
- ❖ обачність;
- ❖ послідовність;
- ❖ безперервність;
- ❖ нарахування та відповідність доходів і витрат.

Операції в Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Постійно (із року в рік) Банк застосовує обрану облікову політику. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами та національними

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України і потребує додаткового обґрунтування й розкриття у фінансовому звіті.

В бухгалтерському обліку застосовуються методи оцінок, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Цей принцип передбачає виділення на окремих рахунках сумнівних активів та створення резервів під їх знецінення на покриття втрат за сумнівною заборгованістю.

Для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Вклади (депозити) розміщені (залучені) первісно визнаються та оцінюються в фінансовому обліку за собівартістю.

Запаси матеріальних цінностей первісно визнаються та оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банком).

Критерії визнання та оцінки за кредитами та заборгованості клієнтів, цінними паперами в портфелі банку на продаж та до погашення, основними засобами та нематеріальними активами, доходами та витратами надані в цій примітці далі окремими статтями.

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені внутрішні Положення, Порядки, технологічні карти та інші внутрішні документи Банку.

Примітка 1.3 “Консолідована фінансова звітність”

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

Примітка 1.4 “Первісне визнання фінансових інструментів”

Купівля чи продаж фінансових активів, що потребує поставки активів в період, визначений законодавством чи договірними відносинами, визнаються на дату підписання договору, тобто на дату, коли Банк приймає на себе зобов'язання по купівлі чи продажу активу.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Всі фінансові інструменти оцінюються первісно по справедливій вартості. До первісної вартості додаються затрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням чи випуском, за виключенням фінансових активів і фінансових зобов'язань, що переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни справедливої вартості відображаються в звіті про прибутки та збитки. Проценти отримані чи сплачені нараховуються в складі процентних доходів та витрат, відповідно до умов договору.

Примітка 1.5 “Торгові цінні папери”

Цінні папери у торговому портфелі Банку за станом на 31.12.2009 року відсутні.

Примітка 1.6 “Кредити та заборгованість клієнтів”

Банк оцінює надані (отримані) кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка у відповідності до внутрішніх методик застосування ефективної ставки відсотка.

Банк оцінює суми можливих збитків за кредитами на дату балансу для визначення резервів і вважає, що вони є обґрунтованими, беручи до уваги невпевненість, яка має місце при кредитуванні.

З метою мінімізації кредитного ризику та у відповідності до вимог чинного законодавства України Банк формував спеціальний резерв. Протягом звітного року резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувався щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку подання місячного балансу.

Проценти за кредитами нараховуються щомісячно не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, незалежно від періодичності, яка вказана в договорі з контрагентом або/та в день закінчення дії договору за фактичний строк користування кредитом в цьому місяці. Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Банку.

Примітка 1.7 “Цінні папери в портфелі банку на продаж”

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Боргові цінні папери у портфелі Банку на продаж відображаються виключно за справедливою вартістю

Для визначення справедливої вартості цінних паперів у портфелі банку на продаж Банком застосовуються наступні методи:

- визначення вартості цінних паперів, які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках за їх ринковою вартістю (котируванням) на дату здійснення переоцінки таких цінних паперів;
- визначення вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, методом аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням ставки дисконту, що дорівнює діючій нормі прибутковості такої фінансової інвестиції на дату здійснення переоцінки таких цінних паперів.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання цінних паперів до портфеля на продаж здійснюється за балансовими рахунками груп 141 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж”, 310 “Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж” та 311 “Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Переоцінка на дату балансу цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається в бухгалтерському обліку за балансовим рахунком 5102 “Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Придбані цінні папери в портфель банку на продаж підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Сума втрат від зменшення корисності цінних паперів визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ставкою відсотка на подібні цінні папери. Ця різниця визнається витратами звітного періоду і відображається за балансовим рахунком 3190 “Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”. Станом на 31.12.2009 року сума резерву під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж складає 10 372 тисяч гривень.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Нарахування процентів за борговими цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона.

Під прострочені нараховані доходи Банк формує резерв згідно відповідних нормативних актів Національного банку України. Сума такого резерву відображає за балансовим ра-

хунком 3191 “Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж”. Станом на 31.12.2009 року сума резерву під прострочену заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж складає 898 тисяч гривень.

Процентні доходи та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж під час володіння ними в сумі 7 871 тисяч гривень відображено в “Звіті про фінансові результати” за статтею “Процентний дохід”.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року цінні папери, які продані та куплені за договорами РЕПО, в портфелі Банку на продаж відсутні.

Примітка 1.8 “Цінні папери в портфелі банку до погашення”

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання цінних паперів до портфеля до погашення здійснюється за балансовими рахунками груп 321 “Боргові цінні папери в портфелі банку до продаж”.

Придбані боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі до погашення.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи із застосуванням методу нарахування, а також здійснює амортизацію дисконту (премії) із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення на дату балансу підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резервів. В бухгалтерському обліку сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю такого цінного паперу та сумою очікуваного відшкодування за такими цінними паперами і відображається за балансовим рахунком 3290 “Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення”.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року у портфелі Банку до погашення обліковуються опротестовані векселі на суму 2 115 тисяч гривень. Резерв під знецінення цінних паперів створено у сумі 2 115 тисяч гривень.

Примітка 1.8.1. “Цінні папери власної емісії”

У грудні 2007 року Банком було здійснене розміщення облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), серії А, згідно Рішення про закрите (приватне) розміщення облігацій, у кількості 150 000 штук. Загальна номінальна вартість облігацій, що були емітовані Банком, складала 150 000 тисяч гривень, форма існування бездокументарна. Станом на 31.12.2009 року розміщені облігації власної емісії викуплені Банком у повному обсязі.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з цінними паперами власного випуску здійснюється за балансовими рахунками груп 331 “Довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком”.

Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами власної емісії здійснюється не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу до дати погашення.

Примітка 1.9 “Інвестиційна нерухомість”

Інвестиційна нерухомість в Банку відсутня.

Примітка 1.10 “Основні засоби”

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов’язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

У звіті “Баланс” основні засоби (крім нерухомого майна) відображені за вартістю придбання, зменшеною на суму нарахованого зносу. Нерухоме майно (нежитлові будівлі, приміщення) відображені за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об’єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію. Амортизація нараховується щомісяця. За основними засобами, що надійшли протягом місяця, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за основними засобами, що вибули – припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Норми амортизації розраховуються виходячи з первісної вартості та строку корисного використання основних засобів.

Банк переглядав норми амортизації та строки корисного використання основних засобів в кінці 2009 року, але їх не змінював.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об’єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об’єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об’єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

В зв’язку з тим, що залишкова вартість об’єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2009 році не проводилася.

Нерухоме майно банку вартістю 104718 тис. грн. надано під заставу зобов’язань.

Визнання знецінення основних засобів протягом 2009 року не було.

Примітка 1.11 “Нематеріальні активи”

Придбаний об’єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов’язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2009 року.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об’єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта нематеріальних активів.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Протягом 2009 року Банк переглядав норми амортизації, строк корисного використання та переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, але їх не змінював.

Примітка 1.12 “Оперативний лізинг (оренда)”

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду) ведеться на окремих аналітичних рахунках. Протягом строку лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за активами, наданими в оперативний лізинг (оренду).

Банк надав частину приміщень в оперативний лізинг (оренду), балансова вартість яких становить 4 510 тисяч гривень.

Примітка 1.13 “Фінансовий лізинг (оренда)”

Надані активи і отримані активи Банком у фінансовий лізинг (оренду) відсутні.

Примітка 1.14 “Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття”

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття в Банку відсутні.

Примітка 1.15 “Припинена діяльність”

Банк не має наміру припиняти свою діяльність.

Примітка 1.16 “Похідні фінансові інструменти”

Похідні фінансові інструменти в Банку відсутні.

Примітка 1.17 “Податок на прибуток”

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2008 року та 2009 року становила 25 відсотків.

Поточний податок на прибуток за звітний рік становить 2 тисячі гривень. Відстрочений податок на прибуток складає (13 487) тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку відображені відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 9 699 тисяч гривень та відстрочене податкове зобов'язання (ВПЗ) в сумі 16 436 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, в сумі 38 796 тисяч гривень складаються з нарахованих процентних та комісійних доходів, що визнаються в податковому обліку, в сумі 312 тисяч гривень, нарахованих процентних витрат за депозитом, що визнаються в фінансовому обліку але не визнаються в податковому обліку в сумі 1 821 тисяча гривень, з інвестиційної різниці в сумі 9 724 тисячі гривень, з сформованого в фінансовому обліку резерву під нараховані процентні доходи в сумі 22 087 тисяч гривень, сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 872 тисячі гривень та зі збитку отриманого за результатом 2009 року в податковому обліку в сумі 3 980 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, в сумі 65 744 тисяч гривень складаються з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 52 552 тисячі гривень та з безнадійних процентних доходів, що були списані в податковому обліку в сумі 13 192 тисячі гривень.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2009 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 1.18 “Власні акції, викуплені в акціонерів”

Протягом 2009 року Банк не викупав власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19 “Доходи та витрати”

При визнанні доходів та витрат Банк виходив з принципів нарахування та відповідності, з урахуванням принципу обачності.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи. Здійсненні витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Процентні доходи відображаються за методом нарахування не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, передбачених умовами договорів. При визначенні розрахункового періоду враховується перший день і не враховується останній день угоди.

Процентні витрати відображаються за методом нарахування не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, передбачених умовами договорів. При визначенні розрахункового періоду не враховується перший день і не враховується останній день угоди.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) для договорів, укладених в національній валюті Банк використовує метод “факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році). Для угод, укладених в іноземній валюті, застосовується метод “факт/360”.

Дисконт за цінними паперами амортизується щомісячно рівними сумами, які розраховуються таким чином, щоб на дату погашення цінного папера дисконт за ним був повністю амортизованим.

У “Звіті про фінансові результати” доход від амортизації дисконту за цінними паперами відображений у складі процентних доходів.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються в обліку за фактом надання (отримання) послуг.

Комісійні доходи (витрати) за безперервні послуги визнаються щомісячно протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Комісії за послуги, що надаються поетапно визнаються після завершення кожного етапу операції і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за відповідними рахунками класів 1, 2, 3 у кореспонденції з рахунками класів 6 та 7.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Примітка 1.20 “Іноземна валюта”

Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті відображена на балансовому рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами" у складі торговельного доходу.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображені в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені в “Звіті про фінансові результати” в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України, який діяв на дату їх нарахування.

При здійсненні бухгалтерських проводок за валютно-обмінними операціями головною вимогою є дотримання рівності на кінець дня сум за дебетом та кредитом проводки. Різниці між гривневими еквівалентами іноземних валют та гривнею за дебетом та кредитом балансової проводки виникають та накопичуються на рахунку курсової різниці, відображаються на балансовому рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами" у складі торговельного доходу.

Офіційні курси гривні щодо іноземних валют, що використовувалися для оцінки активів та зобов'язань у звіті “Баланс” на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2009 рік	2008 рік
100 доларів США	840	798,5000	770,0000
100 Євро	978	1144,8893	1085,5460
100 англійських фунтів стерлінгів	826	1266,4705	1114,2948
100 латвійських латів	428	1614,1115	1533,4737
10 російських рублів	643	2,6402	2,6208
10 білоруських рублів	974	0,0279	0,0350

Результати переоцінки активів та зобов'язань відображаються за балансовим рахунком 6204 у складі чистого торговельного доходу.

Керівництво Банку проводить зважену політику, спрямовану на ефективне управління ризиками та зниження ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти.

Примітка 1.21 “Взаємозалік статей активів та зобов'язань”

В 2009 році Банк здійснював взаємозалік активів та зобов'язань по операціях міжбанківського кредитування. Взаємозалік було проведено на підставі Договорів про нетінг. Документарно факт взаємозаліку було оформлено актом зарахування зустрічних однорідних вимог на загальну суму 141 950 тисяч гривень.

Примітка 1.22 “Звітність за сегментами”

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як кошти в Національному банку України, грошові кошти, оподаткування.

Ціноутворення за між сегментними операціями визначається згідно внутрішніх Положень Банку з урахуванням ринкових вимог.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Основними засадами ціноутворення за міжсегментними операціями є віднесення доходів і витрат звітних сегментів до відповідних центрів відповідності Банку з подальшим віднесенням до відповідних сегментів згідно з управлінським обліком, що застосовується Банком. Аналогічним чином здійснюється і розподіл активів і зобов'язань Банку, які відносяться до звітних сегментів діяльності. Витрати за сегментами не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Оцінюючи та включаючи у звітність доходи сегмента від операцій з іншими сегментами, між сегментні трансфери оцінюються на основі, яку Банк фактично використовує для встановлення ціни таких трансферів.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Примітка 1.23 “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок”

Протягом звітного року Банком не проводилося виправлення суттєвих помилок у фінансовій звітності.

"26" лютого 2010 року

Вик. Мартюк Л.М. 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Наслідками світової економічної кризи стало погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009 році. Під впливом негативних факторів, які відзначились на міжнародному і на внутрішньому ринках відбулося значне скорочення обсягів фондування, різке падіння курсу національної валюти, зниження темпів економічного зростання, внаслідок чого банки зазнали чи мало пов'язаних із цим проблем. Основні з них: скорочення притоку грошових коштів з приватного сектору у зв'язку зі світовою кризою ліквідності і кредитною кризою, втрата довіри з боку вкладників, істотне падіння курсу національної валюти, погіршення макроекономічної ситуації і політична невизначеність в країні. Всі ці чинники призводять до значного погіршення показників діяльності українських банків.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору звітного року стало: значний відтік клієнтських коштів, обмеження доступу до міжнародних ринків капіталу, зниження обсягів фінансової підтримки, що примушує банк прийняти на озброєння стратегію збереження ліквідності, яка, у свою чергу, має стримуючий вплив на здатність банку до зростання. Одночасно, погіршення показників діяльності банку супроводжується зниженням якості банківських активів, внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів як фізичних, так і юридичних осіб. Результатом чого стає зростання витрат на створення резервів на можливі втрати з позик, що, в свою чергу, негативно позначається на прибутковості банку.

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М. 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

Внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та технологічні карти щодо операцій з фінансовими інструментами, ґрунтується на вимогах діючих МСБО, МСФЗ, П(С)БО, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Крім того, банк постійно спілкує з розробником автоматизованої банківської системи «PROFIX» з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фінансова звітність банку за 2009 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 27.12.2007 року № 480, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів України.

«Звіт про рух грошових коштів» складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямым методом.

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на одну просту акцію визначено згідно П(С)БО 24 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

При розподілі статей балансу на монетарні та немонетарні, Банком застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

У зв'язку із введенням з 2010 року нових та удосконалення існуючих МСФЗ Банк відповідним чином буде намагатися застосовувати їх тлумачення вже в поточному році з метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

«Звіт про сукупні прибутки та збитки» не надається.

"26" лютого 2010 року

Вик. Маркіна О.О 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Готівкові кошти (розділ 10)	12781	18566
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) (рахунки 1200)	14084	30771
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6488	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	323005	598500
4.1	України (рахунки 1500,1508)	283454	588500
4.2	Інших країн (рахунки 1500,1510)	39551	10000
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Резерв під знецінення (рахунки 1592,1593)	(85)	(87)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	356273	647750

Інформація про суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутня.

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на 31.12.2009р. складає 223 тис.грн.

Грошові еквіваленти, що були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Банком дотримано норматив обов'язкового резервування.

Дані прим.4 табл.4.1 р.8 використовується для заповнення дод.3 «Баланс» рядок 3

"26" лютого 2010 року

Вик. Яцура О.В 593-10-42

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	86 903	156 411
3.1	Короткострокові (1521, 1523, 1528)	86 903	143 222
3.2	Довгострокові (1524, 1528)	0	13 189
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1590)	(21)	(887)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	86 882	155 524

1. Дані прим.7 табл.7.1. ряд.5 використовується для заповнення дод.3 "Баланс" (ряд.4)
2. Операції на умовах "СВОП" станом на 31.12.2009 р. складають 31 878 тис.грн.
3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2008 р. складає 283 тис.грн.
4. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2009 р. складає 104 тис.грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	86 903	86 903
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	15 950	15 950
1.2	В інших банках України	0	0	70 953	70 953
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	86 903	86 903
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальний основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0

5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1590)	0	0	(21)	(21)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	86 882	86 882

1. Сума ряд.6 (кол.6) табл.7.2. відповідає сумі ряд.4 (кол.3) табл.7.1.
2. Сума ряд.7 (кол.6) табл.7.2. відповідає сумі ряд.5 (кол.3) табл.7.1.
3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2009 р. складає 104 тис.грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	156 411	156 411
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	71 081	71 081
1.2	В інших банках України	0	0	85 330	85 330
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	156 411	156 411
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальний основі:				
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1591)	0	0	(887)	(887)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	155 524	155 524

1. Сума ряд.6 (кол.6) табл.7.3. відповідає сумі ряд.4 (кол.4) табл.7.1.
2. Сума ряд.7 (кол.6) табл.7.3. відповідає сумі ряд.5 (кол.4) табл.7.1.
3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2008 р. складає 283 тис.грн.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(887)	0	(335)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	869	0	(753)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець 31 грудня	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	(3)	0	201	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(21)	0	(887)	0

1. Сума ряд.7 (кол.5) табл.7.4. відповідає сумі ряд.4 (кол.4) табл.7.1.

"26" лютого 2010 року

Вик. Фаріон Н.В. 593-10-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	2 207 398	2 134 904
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	34 451	37 306
6	Споживчі кредити фізичним особам	260 034	246 914
7	Інші кредити фізичним особам		94
8	Резерви під знецінення кредитів	(395878)	(198 602)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	2 106 005	2 220 616

Цінні папери, які є об'єктом репо в звітному та попередньому роках - відсутні.

Дані прим.8 табл.8.1 р.9 використ. для заповнення дод.3 "Баланс" ряд.5

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на 31.12.2009р. складає 197 242тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня 2008	-	150 048	-	-	3 445	45 109	-	198 602
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	182 992	-	-	5 878	7 780		196 650
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	461	-	-				461
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-				
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-				
6	Курсові різниці		60			276	751		1 087
7	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	332 639	-	-	9 599	53 640		395 878

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості не було.

Сума ряд.7(кол.10) табл.8.2 відповідає сумі ряд.8(кол.3)табл.8.1

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня 2008	-	61 191	-	-	606	3 583	-	65 380

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	88 857	-	-	2 839	41 526	-	133 222
3	Списання безнадійної заборованості за рахунків резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	150 048	-	-	3 445	45 109	-	198 602

Погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було.

Сума ряд.6(кол.10) табл.8.3 відповідає сумі ряд.8 (кол. 4) табл.8.1.

Таблиця 8.4. структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	323 062	12,91	329 505	13,62
4	Нерухомість	181 837	7,27	598 330	24,73
5	Торгівля	467 223	18,67	440 907	18,23
6	Сільське господарство	1 217	0,05	31 726	1,31
7	Кредити, які надані фізичним особам	294 485	11,77	284 220	11,75
8	Інші	1 234 059	49,33	734 530	30,36
9	Усього	2 501 883	100%	2 419 218	100%

Дані примітки 8.4. ряд.9(кол.3) використовується для заповнення таблиці 8.5.(ряд.3)

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	65 940	-	-	2 490	15 155	0	83 585
2	Кредити, що забезпечені:	-	2 141 458			31 961	244 879	0	2 418 298
2.1	Гарантіями і поручительством	-	101 834	-	-	1 031	3 372	0	106 237
2.2	Заставою, у тому числі:	-	2 039 624	-	-	30 930	241 507	0	2 312 061
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	799	-	-	21 582	33 650	0	56 031
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 323 516	-	-	8 000	40 741	0	1 372 257
2.2.3	Цінні папери	-	63 404	-	-		126 926		190 330
2.2.4	Грошові депозити	-	198 268	-	-	1 018	16 341	0	215 627
2.2.5	Інше майно	-	8 707	-	-	330	23 849	0	32 886
2.2.6	Рухоме майно		293 690						293 690
2.2.7	Інші майнові права		151 240						151 240
3	Усього кредитів та зобов'язаності клієнтів	-	2 207 398			34 451	260 034	0	2 501 883

Дані таблиці 8.5. ряд.3(кол.10) використовується для заповнення ряд.9(кол.3) примітки 8.4.

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- грошові депозити	11 043,00
- інше нерухоме майно	23 746,00
- рухоме майно	48 258,00
- інше майно	360,00
- інші майнові права	260,00
- цінні папери	59 061,00
- гарантіями і поручительством	1 456,00
- незабезпечені кредити	1 783,00
Всього стандартна заборгованість	145 967,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- інше нерухоме майно	30 719,00
- нерухоме майно житлового призначення	238,00
- рухоме майно	13 839,00
- інше майно	655,00
- інші майнові права	104 639,00
- гарантіями і поручительством	362,00
- незабезпечені кредити	15 219,00
Всього заборгованість під контролем	165 671,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- грошові депозити	183 216,00
- інше нерухоме майно	796 914,00
- рухоме майно	207 868,00
- інше майно	1 711,00
- інші майнові права	27 245,00
- цінні папери	4 343,00
- гарантіями і поручительством	66 468,00
- незабезпечені кредити	3 255,00
Всього заборгованість субстандарт	1 291 020,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- грошові депозити	4 009,00
- інше нерухоме майно	426 330,00
- нерухоме майно житлового призначення	311,00
- рухоме майно	23 722,00
- інше майно	1 175,00
- інші майнові права	17 656,00
- гарантіями і поручительством	16 112,00
- незабезпечені кредити	21 658,00
Всього заборгованість сумнівна	510 973,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

Інше нерухоме майно	520,00
Нерухоме майно житлового призначення	460,00
Рухоме майно	1 521,00
- інше нерухоме майно	45 807,00
- нерухоме майно житлового призначення	250,00
- рухоме майно	3,00
- інше майно	4 806,00
- інші майнові права	1 440,00
- гарантіями і поручительством	17 436,00
- незабезпечені кредити	24 025,00
Всього безнадійна заборгованість	93 767,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- нерухомим майном житлового призначення	3 473,00
- грошові депозити	232,00
- гарантіями і поручительством	347,00
Всього стандартна заборгованість	4 052,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	3 775,00
- інше нерухоме майно	7 480,00
- грошові депозити	786,00
- гарантіями і поручительством	88,00
Незабезпечена заборгованість	43,00
Всього заборгованість під контролем	12 172,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	7 489,00
- гарантіями і поручительством	38,00
Незабезпечена заборгованість	86,00
Всього заборгованість субстандарт	7 613,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	3 878,00
- гарантіями і поручительством	98,00
Незабезпечена заборгованість	840,00
Всього заборгованість сумнівна	4 816,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	2 967,00
- інше нерухоме майно	520,00
- гарантіями і поручительством	460,00
Незабезпечена заборгованість	1 521,00
Всього безнадійна заборгованість	5 468,00

Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- нерухомим майном житлового призначення	3 472,00
- інше нерухоме майно	7 571,00
- грошові депозити	16,00
- інше майно	1 642,00
- гарантіями і поручительством	33,00
Незабезпечена заборгованість	58,00
Всього стандартна заборгованість	12 792,00

Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	18 916,00
- інше нерухоме майно	18 043,00
- грошові депозити	850,00
- гарантіями і поручительством	772,00
- інше майно	5 257,00
Незабезпечена заборгованість	1 529,00
Всього заборгованість під контролем	45 367,00

Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандартна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	4 787,00
- інше нерухоме майно	3 762,00
- цінні папери	126 926,00
- грошові депозити	15 475,00
- гарантіями і поручительством	1 014,00
- інше майно	4 386,00
Незабезпечена заборгованість	3 763,00
Всього заборгованість субстандарт	160 113,00

Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	3 246,00
- інше нерухоме майно	6 387,00
- гарантіями і поручительством	278,00
- інше майно	3 901,00

Незабезпечена заборгованість	2 352,00
Всього заборгованість сумнівна	16 164,00

Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	3 229,00
- інше нерухоме майно	4 978,00
- гарантіями і поручительством	1 275,00
- інше майно	8 663,00
Незабезпечена заборгованість	7 453,00
Всього заборгованість безнадійна	25 598,00

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	97 981	-	-	1 096	11 704	-	110 781
2	Кредити, що забезпечені:	-	2 036 923	-	-	36 210	235 210	94	2 308 437
2.1	Гарантіями і поручительством	-	3 088	-	-	921	5 294	-	9 303
2.2	Заставою, у тому числі:	-	2 033 835	-	-	35 289	229 916	94	2 299 134
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 259	-	-	20 770	30 487	-	55 516
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 297 396	-	-	8 927	43 824	-	1 350 147

2.2 .3	Цінні папери	-	25 992	-	-		90 590	-	116 582
2.2 .4	Грошові депозити	-	205 517	-	-	1 283	19 325	-	226 125
2.2 .5	Інше майно	-	500 671	-	-	4 309	45 690	94	550 764
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	2 134 904	-	-	37 306	246 914	94	2 419 218

Дані примітки 8.6. ряд.3(кол.10) використовується для заповнення ряд.9 (кол.5)табл.
8.4.

Додаткова інформація - потребує надання інформації за видами забезпечення у розрізі кожного класу кредитів.

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- грошові депозити	89 102,00
- інше нерухоме майно	562 488,00
- нерухоме майно житлового призначення	1 846,00
- інше майно	217 067,00
- цінні папери	11 269,00
- гарантіями і поручительством	1 339,00
- незабезпечені кредити	42 480,00
Всього стандартна заборгованість	925 591,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- інше нерухоме майно	28 951,00
- нерухоме майно житлового призначення	95,00
- інше майно	11 172,00
- грошові депозити	4 586,00
- цінні папери	580,00
- гарантіями і поручительством	69,00
- незабезпечені кредити	2 186,00
Всього заборгованість під контролем	47 639,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- грошові депозити	92 368,00
- інше нерухоме майно	583 104,00
- нерухоме майно житлового призначення	1 914,00
- інші майнові права	225 022,00

- цінні папери	11 682,00
- гарантіями і поручительством	1 388,00
- незабезпечені кредити	44 037,00
Всього заборгованість субстандарт	959 515,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- грошові депозити	11 990,00
- інше нерухоме майно	75 690,00
- нерухоме майно житлового призначення	248,00
- цінні папери	1 516,00
- інше майно	29 209,00
- гарантіями і поручительством	5 716,00
- незабезпечені кредити	180,00
Всього заборгованість сумнівна	124 549,00

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

Інше нерухоме майно	47 164,00
Нерухоме майно житлового призначення	155,00
- цінні папери	945,00
- інше майно	18 201,00
- грошові депозити	7 471,00
- гарантіями і поручительством	112,00
- незабезпечені кредити	3 562,00
Всього безнадійна заборгованість	77 610,00

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- нерухомим майном житлового призначення	4 521
- грошові депозити	232
- інше майно	2 551
- гарантіями і поручительством	675
Незабезпечена заборгованість	224
Всього стандартна заборгованість	8 203

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	7 495
- інше нерухоме майно	8 651
- грошові депозити	1 053
- інше майно	1 758
- гарантіями і поручительством	161
Незабезпечена заборгованість	790
Всього заборгованість під контролем	19 909

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	1 342
- гарантіями і поручительством	0
Незабезпечена заборгованість	0
Всього заборгованість субстандарт	1 342

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- нерухомим майном житлового призначення	1 214
- гарантіями і поручительством	179
Незабезпечена заборгованість	0
Всього заборгованість сумнівна	1 393

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний рік

Р я д о к	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	134249	-	-	3 296	12 028	0	149 573
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	20215	-	-				20 215
1.2	Нові великі позичальники	-	95245	-	-				95 245
1.3	Кредити середнім компаніям	-		-	-				0
1.4	Кредити малим компаніям	-	18789	-	-	3 296	12 028	0	34 113
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	11717	-	-		1 936		13 653
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	145966	-	-	3 296	13 964	0	163 226
4	Прострочені, але незнецінені:	-	0	-	-		0	0	0

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-		-	-		0		0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-				0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-				0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-				0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-		-	-				0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	92744	-	-	11 549	50 769	0	155 062
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	943	1 876	0	2 819
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	816	-	-	549	1 953	0	3 318
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	3327	-	-	1 280	3 426	0	8 033
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	10323	-	-	5 065	21 778	0	37 166
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	78278	-	-	3 712	21 736	0	103 726
6	Інші кредити	-	196868 8	-	-	19 606	195 301	0	2 183 595
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(332639)	-	-	(9599)	(53640)	0	(395878)
8	Усього кредитів	-	187475 9	-	-	24 852	206 394	0	2 106 005

Дані примітки 8.7. використовується для заповнення таблиці 8.5. рядок 3.
Табл. 8.7. - складається в тис. грн.

Таблиця 8.8.Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Р я д о к	Рух резервів	Креди- ти, що надані органам держав- ної влади та міс- цевого самов- ряду- вання	Креди- ти юри- дич- ним особам	Креди- ти, що надані за опе- рація- ми ре- по	Креди- ти фізи- чним особам - підпри- ємцям	Іпо- течні кре- дити фізи- чних осіб	Спо- живчі креди- ти фі- зич- ним особам	інші кре- дити фізи- чним осо- бам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незне- цінені:	-	1 783 882	-	-	11 647	128 971	-	1 924 500
1. 1.	Великі позичаль- ники з кредитною історією більше 2 років	-	380 817	-	-	-	45 481	-	426 298
1. 2	Нові великі пози- чальники	-	-	-	-	-	-	-	
1. 3	Кредити середнім компаніям	-	1 276 821	-	-	-	-	-	1 276 821
1. 4	Кредити малим компаніям	-	126 244	-	-	11 647	83 490	-	221 381
2	Кредити, умови яких протягом ро- ку були перегляну- ті	-	140 872	-	-	5 185	30 503	94	176 654
3	Усього кредитів поточних та незне- цінених:	-	1 924 754	-	-	16 832	159 474	94	2 101 154
4	Прострочені, але незнецінені:	-	3 162	-	-	1 302	426	-	4 890
4. 1	Із затримкою пла- тежу до 31 днів	-	-	-	-	651	295	-	946
4. 2	Із затримкою пла- тежу від 32 до 92 днів	-	1 000	-	-	7	54	-	1 061
4. 3	Із затримкою пла- тежу від 93 до 183 днів	-	1 668	-	-	-	77	-	1 745
4. 4	Із затримкою пла- тежу від 184 до 365 (366) днів	-	161	-	-	644	-	-	805
4. 5	Із затримкою пла- тежу більше ніж 366 (367) днів	-	333	-	-	-	-	-	333

5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	206 988	-	-	2 150	13 801	-	222 939
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	753	3 404	-	4 157
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	51 319	-	-	446	5 740	-	57 505
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	951	1 172	-	2 123
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	5 914	-	-	-	3 481	-	9 395
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	149 755	-	-	-	4	-	149 759
6	Інші кредити	-	-	-	-	17 022	73 213	-	90 235
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(150 048)	-	-	(3 445)	(45 109)	-	(198 602)
8	Усього кредитів	-	1 984 856	-	-	33 861	201 805	94	2 220 616

Дані примітки 8.8. використовується для заповнення таблиці 8.6. рядок 3.

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	6 685 326	-	-	39 818	509 088		7 234 232
2. 1	Нерухоме майно житлового призначення	-	2 846	-	-	22 389	34 941	-	60 176
2. 2	Інше нерухоме майно	-	4 476 671	-	-	15 786	51 494	-	4 543 951
2. 3	Цінні папери	-	5 061	-	-	-	378 162	-	383 223
2. 4	Грошові депозити	-	1 263 951	-	-	1 597	17 421	-	1 282 969
2. 5	Інше майно	-	12 538	-	-	46	27 070	-	39 654
2. 7	Рухоме майно	-	423 504	-	-	-	-	-	423 504
2. 8	Інші майнові права	-	500 755	-	-	-	-	-	500 755

Справедлива (ринкова) вартість в контексті стандартів оціночної діяльності визначається наступним чином:

- ринкова вартість припускає найбільш ефективне використання майна, що є фізично можливим, розумно виправданим, юридично вірним, здійсненим з фінансової точки зору та у результаті якого вартість оцінюваного майна буде максимальною;
- оцінка проводиться із застосуванням бази оцінки – комплексу методичних підходів, методів та оціночних процедур, що відповідають ринковій вартості. Вибір бази оцінки залежить від мети оцінки, особливостей майна, а також нормативних вимог;
- методичні підходи ґрунтуються на основних принципах оцінки, що покладені в основу методичних підходів і є основними правилами оцінки майна, які відображають соціально – економічні фактори та закономірності формування вартості майна.

Майно, що передається у заставу банку, повинно оцінюватися керуючись консервативними принципами.

Оцінка майна проводиться з дотриманням принципів корисності, попиту і пропозиції, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Банком не завжди залучався незалежний експерт-оцінювач, в такому разі банк використовував власний ресурс.

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

Р я д о к	Найменування статті	Кре- ти, що надані орга- нам державної влади та міс- цевого самов- ряду- вання	Кредити юридичним особам	Кре- дити, що нада- ні за опе- раці- ями репо	Кре- дити фізич- ним особам - підп- риєм- цям	Іпо- теч- ні кре- дити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізи- чним осо- бам	Інші кре- дити фі- зич- ним осо- бам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	4 803 382	-	-	2 720	73 986	-	4 880 088
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 567	-	-	2 200	1 304	-	5 071
2.2	Інше нерухоме майно	-	3 644 414	-	-	520	3 105	-	3 648 039
2.3	Цінні папери	-	2 823	-	-	-	62 321	-	65 144
2.4	Грошові депозити	-	244 198	-	-	-	-	-	244 198
2.5	Інше майно	-	910 380	-	-	-	7 256	-	917 636

Справедлива (ринкова) вартість в контексті стандартів оціночної діяльності визначається наступним чином:

- ринкова вартість припускає найбільш ефективне використання майна, що є фізично можливим, розумно виправданим, юридично вірним, здійсненим з фінансової точки зору та у результаті якого вартість оцінюваного майна буде максимальною;

- оцінка проводиться із застосуванням бази оцінки – комплексу методичних підходів, методів та оціночних процедур, що відповідають ринковій вартості. Вибір бази оцінки залежить від мети оцінки, особливостей майна, а також нормативних вимог;
- методичні підходи ґрунтуються на основних принципах оцінки, що покладені в основу методичних підходів і є основними правилами оцінки майна, які відображають соціально – економічні фактори та закономірності формування вартості майна.

Майно, що передається у заставу банку, повинно оцінюватися керуючись консервативними принципами.

Оцінка майна проводиться з дотриманням принципів корисності, попиту і пропозиції, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Банком не завжди залучався незалежний експерт-оцінювач, в такому разі банк використовував власний ресурс.

"26" лютого 2010 року

Вик. Аліпченкова К.С. 593-10-29
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
			Розрахунок статті
1	Боргові цінні папери (рах.3114, 3112, 3118,3119):	11 263	71 175
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	11 263	71 175
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (рах.3102, 3103, 3105, 3107):	29	45 429
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	44 197
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	29	1 232
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 270)	(1 116)
4	Усього цінних паперів за мінусом резервів	22	115 488

Дані прим.9табл.9.1,р.4 використ.для заповнення дод.3"Баланс"(ряд.6)

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік (2009)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	11 263	0	11 263
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	11 263	0	11 263
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0

6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0		(11 263)	0	(11 263)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік (2008)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	71 175	0	71 175
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	71 175	0	71 175
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0

5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	71 175	0	71 175

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік (2009)	Попередній рік (2008)
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (рах.3102, 3103, 3107, 1410, 3112, 3114)		116 604	84 267
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(197)	57
3	Нараховані процентні доходи (рах.6050, 6052)	28	7 871	9 365
4	Проценти отримані (рах. 3118, 1418)		7 784	9 845
5	Придбання цінних паперів		44 312	83 670
6	Реалізація цінних паперів на продаж (без урахування суми отриманих процентів, результату від продажу)		149 514	50 910
7	Придбання дочірніх компаній	-	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття	-	0	0
9	Вибуття дочірніх компаній	-	0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами	-	0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	0	0
12	Переведення з (в) портфель до погашення	-	0	0
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня (рах.3102, 3103, 3107, 1410, 3112, 3114)		11 292	116 604

У зв'язку з тим, що протягом 2009 року значні вкладення у пайові цінні папери банком не здійснювалися, на кінець дня 31 грудня 2009 року інформація про основні пайові цінні папери у портфелі банку на продаж відсутня.

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутні.

"26" лютого 2010 року

Вик. Загородня А.В. 593-10-39
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті	
1	Державні облігації	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя (рах. 3214)	2 115	2 115
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2 115)	(2 115)
6	Усього за мінусом резервів	0	0

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (рах 3214)		2 115	2 115
1 а	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на 1 січня (рах.3290)		(2 115)	(2 115)
1 б	Балансова вартість за мінусом резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на 1 січня		0	0
2	Надходження		0	0
3	Погашення		0	0
4	Нараховані процентні доходи		0	0
5	Проценти отримані		0	0
6	Придбання через злиття компаній	-	0	0
7	Вибуття	-	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття	-	0	0
9	Курсові різниці	-	0	0
10	Переведення з (в) портфель на продаж	-	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня (рах 3214)		2 115	2 115
11 а	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на кінець дня 31 грудня (рах 3290)		(2 115)	(2 115)
11 б	Балансова вартість за мінусом резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на кінець дня 31 грудня		0	0

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(2 115)	(2 115)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(2 115)	(2 115)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(2 115)	(2 115)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(2 115)	(2 115)

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за ная-						

вності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	0	0	0	2 115	2 115
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	2 115	2 115
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (рах.3290)	0	0	0	(2 115)	(2 115)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації під- приємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та не-знецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого само-врядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтин-гу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звіт-ному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначе-ний емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуа-льній основі	0	0	0	2 115	2 115
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0

5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	2 115	2 115
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	(2 115)	(2 115)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

"26" лютого 2010 року

Вик. Загородня А.В. 593-10-39
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверш. кап. вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Розрахунок статті (рахунки)									
1	Балансова вартість на початок попереднього року:		2418	3450	1675	1904	105	2606	37109	568	49835
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		2605	5975	2709	2385	258	4134	37109	1131	56306
1.2	Знос на початок попереднього року		(187)	(2525)	(1034)	(481)	(153)	(1528)		(563)	(6471)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній										

3	Надходження		55847	6291	1230	2519	243	1618	35750	418	103916
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		2926	101	5			22		95	3149
5	Передавання			(26)	(710)			(17)	(65066)	(19)	(65838)
6	Переведення до активів групи вибуття										
7	Вибуття			(26)	(710)			(17)	(65066)	(19)	(65838)
8	Амортизаційні відрахування		(930)	(1795)	(479)	(395)	(88)	(829)		(215)	(4731)
8.1	Вибуття амортизації			28	507			437		19	991
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах										
10	Відновлення корисності через фінансові результати										
11	Переоцінка		50036								50036
11.1	Переоцінка первісної вартості		51702								51702
11.2	Переоцінка зносу		(1666)								(1666)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності										
13	Інше							(2576)			(2576)
13.1	Інше (перенесення амортизації)		(420)								(420)

14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):		109877	8049	2228	4028	260	1261	7793	866	134362
14.1	Первісна (переоцінена) вартість		113080	12341	3234	4904	501	3181	7793	1625	146659
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)		(3203)	(4292)	(1006)	(876)	(241)	(1920)		(759)	(12297)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній										
16	Надходження			240		15	6	455	2261	18	2995
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		1689								1689
18	Передавання			(352)	(488)	(3)	(85)	(73)	(2329)		(3330)
19	Переведення до активів групи вибуття										
20	Вибуття			(352)	(488)	(3)	(85)	(73)	(2329)		(3330)
21	Амортизаційні відрахування		(2307)	(2410)	(487)	(555)	(118)	(744)		(251)	(6872)
21.1	Вибуття амортизації			197	210	3	85	73			568
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати										

23	Відновлення корисності через фінансові результати										
24	Переоцінка										
24.1	Переоцінка первісної вартості										
24.2	Переоцінка зносу										
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності										
26	Інше							(17)			(17)
27	Балансова вартість на кінець звітного року		109259	5724	1463	3488	148	955	7725	633	129395
27.1	Первісна (переоцінена) вартість		114769	12229	2746	4916	422	3546	7725	1643	147996
27.2	Знос на кінець звітного року		(5510)	(6505)	(1283)	(1428)	(274)	(2591)		(1010)	(18601)

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк має оформлені в заставу основні засоби, які становлять 104718 тис. грн.

Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція).

Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих засобів становить 906 тис. грн.

Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності

Банк не має створених нематеріальних активів

Власний капітал не збільшувався

Дані примітки 14 (рядок 14, 27) використовуються для заповнення додатка 3 "Баланс" (рядок 12 (кол. 4, 5))

Дані примітки 14 (рядок 3, 4 (кол. 12)) відповідає рядку 14 Примітки 36.3; та рядок 16, 17 (кол. 12) відповідає рядку 14 Примітки 36.4; та рядок 8, 21 відповідає сумі ряд. 15 Примітки 36.3 і 36.4.

"26" лютого 2010 року

Вик. Бондарчук А.Ю. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями			
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)			
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		164	461
4	Розрахунки за конверсійними операціями			
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування			
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		4742	831
8	Інші *		217	162
9	Резерв під знецінення		(93)	(93)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5030	1361

Дані прим. 15 табл.15.1 рядок 10 використ. для заповнення дод. 3 «Баланс» рядок 13

*Розшифровка рядка 8 за звітний рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Нарах.доходи по сист. Клієнт-банк	3570; 3579	10
2	Інші нараховані доходи по РКО	3570; 3579	8
3	Інші нараховані доходи по інкасації.	3570;	1
4	Інші нараховані доходи по депозитарн. Діяльн.	3578;3579	104
5	Інші нараховані доходи за господарськ. операціями	3578; 3579	11
6	Нарах. Доходи за обслугов. кредитів	3578	76
7	Інша дебіт. Заборг. за операціями з клієнтами банку (грошові перекази)	2809	7
	Всього:	-	217

*Розшифровка рядка 8 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Нарах.доходи по сист. Клієнт-банк	3570; 3579	9
2	Інші нараховані доходи по РКО	3570	5
3	Інші нараховані доходи по інкасації.	3578	3
4	Інші нараховані доходи по депозитарн. Діяльн.	3578;3579	120
5	Інші нараховані доходи за господарськ. операціями	3579	25
	Всього:	-	162

Таблиця 15.2 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік"

Рядок	Рух резервів	Дебіторськ а заборговані сть за торговими операціями	Фінансови й лізинг (оренда)	Дебіторськ а заборговані сть за операціями з кредитови ми та дебетовими картками	Конвер сійні операц ії	Грошові кошти з обмежен им правом користув ання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня						(93)	(93)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷							
3	Списання безнадійної заборгованості							
4	Переведення до активів групи вибуття							
5	Вибуття дочірніх компаній							
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня						(93)	(93)

Сума ряд.6(кол.9) табл.15.2 відповідає сумі ряд.9(кол.4) табл.15.1

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік

Рядо к	Рух резервів	Дебіторс ька заборгов аність за торгови ми операці ями	Фінанс овий лізинг (оренда)	Дебіторськ а заборговані сть за операціями з кредитови ми та дебетовими картками	Конве рсійні опера ції	Грошові кошти з обмеженим правом користуван ня	Інші	Усьог о
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня						(60)	(60)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷						(33)	(33)
3	Списання безнадійної заборгованості							
4	Переведення до активів групи вибуття							
5	Вибуття дочірніх компаній							
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня						(93)	(93)

Сума ряд.6(кол.9) табл.15.3 відповідає сумі ряд.9(кол.5) прим.15.1

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:					2661		2661
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років							
1.2	Нові великі клієнти					2661		2661
1.3	Середні компанії							
1.4	Малі компанії							
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті							
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:							
4	Прострочена, але незнецінена:							
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
5.3	Із затримкою платежу від 93 до							

	183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
6	Інша дебіторська заборгованість			164		2081	217	2462
7	Резерв під знецінення						(93)	(93)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості			164		4742	124	5030

Таблиця 15.5 "Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік

Р я д о к	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:							
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років							
1.2	Нові великі клієнти							
1.3	Середні компанії							
1.4	Малі компанії							
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті							
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:							
4	Прострочена, але незнецінена:							
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
4.	Із затримкою							

4	платежу від 184 до 365 (366) днів							
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
6	Інша дебіторська заборгованість			461		831	162	1454
7	Резерв під знецінення						(93)	(93)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості			461		831	69	1361

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Примітка 16. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		236	464
2	Передоплата за послуги		530	486
3	Дорогоцінні метали			
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя			
5	Інше *		137	286
6	Резерв		(215)	(310)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		688	926

Дані прим.16 рядок 7 викор. для заповнення дод.3 «Баланс» ряд.14.
Майна, що перейшло у власність банку, станом на 31 грудня 2009 р. немає.

*Розшифровка рядка 5 за звітний рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Запаси ТМЦ в підзвітних осіб	3402	137
	Всього:	-	137

*Розшифровка рядка 5 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Деб. заборг. за розрах. з фондом соцстраху з тим. втрати працездатності.	3522	14
2	Запаси ТМЦ в підзвітних осіб	3402	272
	Всього:	-	286

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 18. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків (1600, 1608)	22 249	233 241
2	Депозити інших банків:	2 246	0
2.1	Короткострокові (1612, 1618)	2 246	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	389 082	220 602
4.1	Короткострокові (1312, 1623, 1628)	389 082	220 602
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	413 577	453 843

- Дані прим.18. р.6 використовуються для заповнення дод.3 "Баланс" (ряд.17)
- Операції на умовах "СВОП" станом на 31.12.2009 р. складають 31 878 тис. грн.
- Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2008 р. складає 0 тис. грн.
- Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2009 р. складає 165 тис. грн.

"26" лютого 2010 року

Вик. Фаріон Н.В. 593-10-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	869	33 813
1.1	Поточні рахунки	869	-
1.2	Строкові кошти	-	33 813
2	Інші юридичні особи	1 377 715	1 876 390
2.1	Поточні рахунки	282 799	1 390 734
2.2	Строкові кошти	1 094 916	485 656
3	Фізичні особи:	296 315	365 664
3.1	Поточні рахунки	57 019	42 141
3.2	Строкові кошти	239 296	323 523
4	Усього коштів клієнтів	1 674 899	2 275 867

Дані прим.19, р.4 табл.19.1 використ. для заповнення дод.3 «Баланс» ряд.18
 Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на 31.12 2009 р. складає 23 560 тис. грн.
 Сума гарантійних залучених депозитів – 0.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	869	0,05	33813	1,49
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	141538	8,45	1343917	59,06
4	Нерухомість	146122	8,72	896	0,04
5	Торгівля	2281	0,14	83882	3,68
6	Сільське господарство	254	0,02	148	0,01
7	Фізичні особи	296315	17,69	365664	16,06
8	Інші	1087520	64,93	447547	19,66
9	Усього коштів клієнтів:	1674899	100%	2275867	100 %

"26" лютого 2010 року

Вик. Уханова Т.Ю. 593-10-34
 (прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті	
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	0	5 031
6	Усього	0	5 031

Термін погашення облігацій, емітованих АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" - 15.03.2011 року.
Дані примітки 20 таблиця 20.1. використовуються для заповнення додатка 3 "Баланс" рядок 19.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість*	балансова вартість	справедлива вартість*	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	0	0	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	0	0
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	5 031	5 031
6	Усього	0	0	5 031	5 031

* Справедливою вартістю емітованих боргових цінних паперів в таблиці 20.2 банк вважає вартість боргових цінних паперів, що містить номінальну вартість та суму нарахованих відсотків станом на кінець дня звітного року.

"26" лютого 2010 року

Вик. Загородня А.В. 593-10-39

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня		349
2	Відрахування у резерви під:		-
2.1	Нестандартну заборгованість		0
2.2	Стандартну заборгованість		-
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)		-

4	Зменшення резерву під:		-
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)		313
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)		0
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		36

Дані табл.22.1 примітки 22 рядок 5 використовуються для заповнення додатку 3 "Баланс" рядок 23

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня		567
2	Відрахування у резерви під:		-
2.1	Нестандартну заборгованість		363
2.2	Стандартну заборгованість		-
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)		-
4	Зменшення резерву під:		-
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)		476
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)		(105)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		349

Дані табл.22.1 примітки 22 рядок 5 використовуються для заповнення додатку 3 "Баланс", ряд.23

"26" лютого 2010 року

Вик. Аліпченкова К.С. 593-10-29
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		556	848
2	Дивіденди до сплати			
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		107	373
4	Розрахунки за конверсійними операціями			
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру			
7	Інші нараховані зобов'язання		40	25
8	Усього інших фінансових зобов'язань		703	1246

Дані прим. 23 таблиці 23.1. р.8 використ. для заповн. дод. 3 «Баланс» р.24

*Розшифровка рядка 7 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Нараховані витрати по оренді приміщень	3678	40
	Всього:	-	40

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		472	349
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку			
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів			
4	Доходи майбутніх періодів		56	95
5	Інші *		1845	1086
6	Усього		2373	1530

Дані прим. 24 табл. 24.1 рядок 6 використ. для заповн. Дод.3 «Баланс» рядок 25

*Розшифровка рядка 5 за звітний рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Кред. заборг. за послуги (ліцензійний платіж)	3619	973
2	Забезпечення оплати відпусток	3658	872
	Всього:	-	1845

*Розшифровка рядка 5 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Кред. заборг. за послуги (ліцензійний платіж)	3619	1086
	Всього:	-	1086

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 25. Субординований борг

Таблиця 25 Характер та строки зобов'язань за субординованим боргом

№ дого- вору	Контрагент (інвестор)	Залишок за- боргованості тис. грн.	Дата отримання депозиту	Дата пове- рнення де- позиту	% ставка за уго- дою	Залишок нарахованих відсотків тис. грн.
1	ВАТ "Київоблгаз"	21 000	10.11.2009	10.11.2014	12,75%	227
2	ВАТ "Житомиргаз"	3 000	10.11.2009	10.11.2014	12,75%	33
3	ВАТ "Дніпропетровськгаз"	15 000	13.11.2009	13.11.2014	12,75%	163
4	ВАТ "Запоріжгаз"	12 000	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	130
5	ВАТ "Луганськгаз"	15 000	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	162
6	ВАТ "Миколаївгаз"	19 700	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	213
7	Усього	85 700				928
8	Разом з нарахов. процентами	86 628				

Дані прим.25 р.8 використовуються для заповнення звіту "Баланс" р.26

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М., 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 26. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні ак- ції (частки, паї), що викуплені в акціоне- рів (учас- ників)	Дивіденди, що спря- мовані на збільшення статутного капіталу	Усьо
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	41,5	415 000	-	-	-	-	415 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	1,096	-	-	-	(11 612)	-	(11 612)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані	-	-	-	-	-	-	-

	раніше викуплені власні акції							
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	24 692	-	-	-		24 6
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	40,404	439 692	-	-	(11 612)	-	428
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	1,096	-	-	-	11 612	-	11 6
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	41,5	439 692	-	-	-	-	439

Дані примітки 26 р.7,13 використовуються для заповнення дод.3 «Баланс», рядок 29, дод.8 «Звіт про власний капітал», рядок 16, 17, 30

- а) об'явлені до випуску акції відсутні;
- б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
- в) номінальна вартість однієї акції на кінець дня 31 грудня попереднього року – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп); номінальна вартість однієї акції на кінець дня 31 грудня звітного року – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
- г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї. Обмеження має акціонер – власник істотної участі ТОВ «Промислова група «МОНІЄР», надавши під забезпечення кредиту рефінансування Національному банку України в заставу свої прості іменні акції в бездокументарній формі, що знерухомлені в депозитарії за вартістю 219 835 655,00 грн (Двісті дев'ятнадцять мільйонів вісімсот тридцять п'ять тисяч шістсот п'ятдесят п'ять гривень 00 коп). Кредит надано в сумі 174 000 000,00 грн (Сто сімдесят чотири мільйони гривень 00 коп) на строк з 07.11.2008 по 25.08.2010.
- г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

"26" лютого 2010 року

Вик. Мартюк Л.М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛПРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	140	-	-	-	-	9 310	9 450
2	Переоцінка	-	-	-	-	57	50 036	-	-	-	-	50 093
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	(12 509)	-	-	-	-	(12 509)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 468	1 468
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	197	37 527	-	-	-	10 778	48 502
8	Переоцінка	-	-	-	-	(197)	-	-	-	-	-	(197)
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 931	39 931
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	-	-	-	-	-	37 527	-	-	-	50 709	88 236

Фонд переоцінки основних засобів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 37 527 тисяч гривень. Фонд переоцінки основних засобів (будівлі та споруди) використовується на покриття зменшення (уцінки) вартості основних засобів цієї ж групи.

Резервний фонд Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 50 709 тисяч гривень. Резервний фонд згідно Статуту Банку використовується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Дані примітки 27 р.7, 14 використовуються для заповнення дод.3 «Баланс», дод.8 «Звіт про власний капітал», рядок 7, 31.

"26" лютого 2010 року

Вик. Мартюк Л.М. 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	327565	214074
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	7871	9365
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення		
4	Коштами в інших банках	12905	16149
5	Торговими борговими цінними паперами		
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери		
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	70399	72271
9	Депозитами овернайт в інших банках	13	68
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами		
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами		
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)		
13	Іншим		
14	Усього процентних доходів	418753	311927
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(112143)	(31451)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(358)	(5188)
17	Іншими залученими коштами	(1327)	(403)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(34446)	(29263)
19	Строковими коштами інших банків	(46356)	(20412)
20	Депозитами овернайт інших банків		
21	Поточними рахунками	(20467)	(30055)
22	Кореспондентськими рахунками	(3500)	(5072)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)		
24	Іншим		
25	Усього процентних витрат	(218597)	(121844)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	200156	190083

Дані прим.28 (р.14, 25) використ. для заповнення дод. 5 «Звіт про фінансові результати» р.11,12

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15492	14574
1.1	Розрахункові операції	4521	7550
1.2	Касове обслуговування	9505	3910
1.3	Інкасація	22	28
1.4	Операції з цінними паперами	600	791
1.5	Операції довірчого управління	175	141
1.6	Гарантії надані (примітка 22)		
1.7	Інші *	669	2154
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
3	Усього комісійних доходів	15492	14574
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1284)	(735)
4.1	Розрахункові операції	(452)	(431)
4.2	Касове обслуговування	(829)	(146)
4.3	Інкасація		
4.4	Операції з цінними паперами	(1)	(3)
4.5	Інші *	(2)	(155)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
6	Усього комісійних витрат	(1284)	(735)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	14208	13839

Дані прим.29 (р.3 та р.6) використ. для зап. дод.5 «Звіт про фінансові результати», р.2,3.

*Розшифровка рядка 1.7 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Ком. дох. від кредитн. обслуг. клієнтів	6111	2048
2	Ком. Доходи за поза бал. Операц. з клієнтами	6118	87
3	Інші ком. дох за операц. з клієнтами	6119	19
	Всього:	-	2154

*Розшифровка рядка 4.5 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Ком. витрати по ембосув. ПК	7109	43
2	Ком. витрати по процесуванню ПК	7109	105
3	Інші ком. витрати	7109	7
	Всього:	-	155

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 30. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			
3	Дохід від суборенди			
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід			
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		49	8
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			
7	Роялті			
8	Інші *		1199	354
9	Усього операційних доходів		1248	362

Дані прим.30 (р.9) використ. для заповнення дод. 5 «Звіт про фінансові результати».р.17

*Розшифровка рядка 8 за звітний рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Доходи від здачі в оренду індивід. сейфів	6395	105
2	Доходи від оперативного лізингу	6395	285
3	Штрафи, пені отримані банком	6397	191
4	Доходи по догов. співробітн. зі страховими компаніями	6399	20
5	Доходи отрим. від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок та ін..	6399	8
6	Доходи від підключ. Та обслугов. сист. інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над. клієнтам	6399	5
7	Страхове відшкодування	6499	48
8	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	6499	26
9	Сума переоплати до ПФ за грудень 2008р.	6499	461
10	Дохід від продажу банкомата	6499	33
11	Дохід від ком пенс. Вартості електроенергії	6499	15
12	Інші доходи	6499	2
	Всього:	-	1199

*Розшифровка рядка 8 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Доходи від оренди індивід. сейфів	6395	116
2	Штрафи, пені отримані банком	6397	178
3	Доходи отрим. від продажу бланків векселів та грошових чекових книжок	6399	8
4	Доходи від підключ. Та обслугов. сист. інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над. клієнтам	6399	12
5	Доходи по догов. співробітн. зі страховими компаніями	6399	40
	Всього:	-	354

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(23452)	(24590)
2	Амортизація основних засобів		(6621)	(4518)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів			
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів			
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу			
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(251)	(213)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(10946)	(8739)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1136)	(908)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами			
10	Професійні послуги		(1681)	(1269)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(1173)	(2893)
12	Витрати на охорону		(1338)	(1227)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2344)	(2461)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)			
15	Витрати під резерв за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(95)	(256)
16	Інші *		(8882)	(6940)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(57919)	(54014)

Дані прим.31 (ряд.17) використ. для заповнення дод. 5 «Звіт про фінансові результати».

Дані прим.31 ряд.2,6 використ.для заповнення «Звіту про рух грошових коштів»р.2,та ряд.15 табл.36.3.

*Розшифровка рядка 16 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	7391	(82)
2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	(48)
3	Витрати по депозитарних послугах	7399	(67)
4	Витрати на страхування кредитних ризиків	7399	(5346)
5	Витрати на процесування банкоматів	7399	(30)
6	Витрати на послуги по оновленню кредитного рейт.	7399	(54)
7	Витр. на вклоч. відом. до Держреєстру банків, надання дозволу та погодж. нов. редакц. Статуту	7399	(14)
8	Витрати на ТМЦ для забезпеч. роботи каси	7399	(28)
9	Витрати на відрядження	7452	(101)
10	Представницькі витрати	7454	(383)
11	Благодійна допомога	7456	(62)
12	Послуги по розміщ. інформації в пресі	7499	(20)

13	Членські внески	7399;7499	(96)
14	Виготовлення річного звіту	7499	(55)
15	Витрати на переклад документів	7499	(14)
16	Витрати на послуги експерта	7499	(52)
17	Витрати по юридичним послугам	7499	(187)
18	Послуги по внесенню запису до ДРОРМ	7499	(29)
19	Виплата винагороди консультантам	7499	(95)
20	Участь у конференції та ін..	7499	(24)
21	Витр. на обов'язк. страх. Цивільної відповідальн.	7499	(22)
22	Інші витрати (посл. БТІ, зем. кадастру та ін..)	7499	(29)
23	Резерв за дебіторською заборгованістю	7705	(256)
24	Страхове відшкодування по а/м та банкоматам	6499	93
25	Доходи від внесення записів до ДРОРМ	6499	45
26	Доходи від компенсації по комунальних послугах	6499	16
	Всього:	-	(6940)

***Розшифровка рядка 15 за звітний рік**

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	7391	(154)
2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	(53)
3	Витрати по депозитарних послугах	7399	(49)
4	Витрати на страхування кредитних ризиків	7399	(7630)
5	Витрати на розміщ. інформації в каталозі банків	7399	(3)
6	Витрати на послуги по оновленню кредитного рейт.	7399	(60)
7	Витр. на перереєстр. Реєстр. Номерів та погодж. нов. редакц. Статуту (зміна назви)	7399	(11)
8	Витрати на ТМЦ для забезпеч. роботи каси	7399	(21)
9	Витрати по проведенню акції Пенсіонер-1	7399	(6)
10	Інші операційні витрати	7399	(2)
11	Витрати на відрядження	7452	(30)
12	Представницькі витрати	7454	(212)
13	Благодійна допомога	7456	(1)
14	Послуги по розміщ. інформації в пресі	7499	(31)
15	Членські внески	7399;7499	(63)
16	Витр. на обов'язк. страх. Цивільної відповідальн. Та водіїв та ін..	7499	(16)
17	Витрати на переклад документів	7499	(12)
18	Витрати на послуги оцінки майна	7499	(221)
19	Витрати по нотаріальним та юридичним послугам	7499	(222)
20	Послуги по внесенню запису до ДРОРМ	7499	(10)
21	Витр. на інформаці.-технічне забезпеч. суд. процесу	7499	(25)
22	Відшкодування збитків	7499	(22)
23	Витрати на посередницькі послуги	7499	(5)
24	Витрати на тимчас. використання місця	7499	(6)
25	Інші витрати	7499	(17)
	Всього:	-	(8882)

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2)	(15 096)
2	Відстрочений податок на прибуток	13 487	(2 911)
3	Усього	13 485	(18 007)

Дані прим.32 табл.32.1 р.3 використ.для заповнення дод.5 «Звіт про фінансові результати».ряд.22

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(41 891)	57 938
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(10 472)	14 485
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	6 146	3 231
	Невалові витрати	5 660	3209
	Виправлення помилки за 2008 рік	486	
	Дебіторська заборгованість, що включається до валових витрат		22
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	(1 937)	(314)
	Відсотки по власним облігаціям, що нараховані в минулих періодах, а сплачені в звітному	(8)	(162)
	Вартість придбаних необоротних матеріальних активів	(30)	(150)
	Врегулювання сумнівної заборгованості	(1 899)	
	Віднесена на витрати вартість в податковому обліку об'єктів 1 групи, яка менша 1700 грн.		(2)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	7 449	505
	Доходи майбутніх періодів	(9)	16
	Безнадійні доходи	51	266
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами	5	20
	Процентні доходи за кредитами, термін нарахування яких настав	7402	
	Відсотки по цінним паперам, що нараховані в минулих періодах, а отримані в звітному		41
	Переоцінка резерву, сформованого під стандартну заборгованість		162
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(2 018)	(2 759)
	Виправлення помилки за 2008 рік	(328)	(2 733)
	Невалові доходи	(1 690)	(26)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 718	1 183
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(1 880)	(1 362)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування, а саме сума податку на прибуток, донарахована за наслідками минулого року	(2)	127
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(996)	15096

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік.

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1.01.2009	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2009
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи за кредитами, термін отримання яких не настав	(7 402)			7 402		0
2	Інвестиційна різниця	(205)			2 636		2 431
3	Дебіторська заборгованість	(12)			12		0
4	Різниця між вартостями основних засобів в податковому та фінансовому обліках	(12 902)			(236)		(13 138)
5	Доходи майбутніх періодів	24			(10)		14
6	Безнадійні доходи	266			(202)		64
7	Отримані, але не нараховані відсотки за власними облігаціями	8			(8)		0
8	Процентні витрати за депозитом, термін отримання якого не настав	0			455		455
9	Резерви під процентні доходи	0			5 522		5 522
10	Врегулювання безнадійної заборгованості в податковому обліку	0			(3298)		(3298)
11	Резерви під відпустки	0			218		218
12	Збитки в податковому обліку, що переносяться на майбутні періоди	0			995		995
8	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(20 223)			(13 486)		(6 737)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	298			9401		9 699
10	Визнане відстрочене зобов'язання	(20 521)			4 085		(16 436)

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік.

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1.01.2008	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2008
-------	--	----------------------	---------------------	--	----------------------------------	-----------------------------	----------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи за кредитами, термін отримання яких не настав	(4 669)			(2 733)		(7 402)
2	Інвестиційна різниця	(257)			52		(205)
3	Дебіторська заборгованість	(34)			22		(12)
4	Різниця між вартостями основних засобів в податковому та фінансовому обліках	(133)			(260)	(12 509)	(12 902)
5	Доходи майбутніх періодів	7			17		24
6	Безнадійні доходи	108			158		266
7	Отримані, але не нараховані відсотки за власними облігаціями	175			(167)		8
8	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(4 803)			(2 911)	(12 509)	(20 223)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	290			8		298
10	Визнане відстрочене зобов'язання	(5 093)			(2 919)	(12 509)	(20 521)

"26" лютого 2010 року

Вик. Фіюшкіна С.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(28 406)	39 931
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(28 406)	39 931
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	40.763	41.141
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(696,86)	970,59
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(696,86)	970,59
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Дані прим.34 табл.34.1 рядок 6 використ. для заповнення дод.5 «Звіт про фінансові результати», рядок 3.

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1		3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік(грн..)		(28 406 092,79)	39 930 906,57
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	26	40,763	41,141
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		(696,86)	970,59

"26" лютого 2010 року

Вик. Метелиця Т.О., 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 35. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		за прости-ми акціями	за привілейовани-ми акціями	за прости-ми акціями	за привілейовани-ми акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	5	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	-	5	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

5 тис. грн. – виплата дивідендів за минулі роки

"26" лютого 2010 року

Вик. Мартюк Л.М., 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зов-	385 107	48 245	8 580	-	-	441

	інших контрагентів						932
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	385 107	48 245	8 580	-	-	441 932

Банк не веде облік доходів від інших (внутрішніх) сегментів

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	366 695	44 187	7 871	-	-	418 753
2	Комісійні доходи	12 325	2 567	600	-	-	15 492
3	Інші операційні доходи	6 087	1 491	109		-	7 687
4	Усього доходів	385 107	48 245	8 580		-	441 932
5	Процентні витрати	(179 800)	(38 797)	-	-	-	(218 597)
6	Комісійні витрати	(1 069)	(214)	(1)	-	-	(1 284)
7	Інші операційні витрати	(192 635)	(15 353)	(11 270)	-	-	(219 258)
8	Усього витрат	(373 504)	(54 364)	(11 271)	-	-	(439 139)
9	Результат сегмента	11 603	(6 119)	(2 691)	-	-	2 793
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	635
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(45 319)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(41 891)
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	13 485
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	(28 406)

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибут-	-	-	-	-	-	-

	тя)						
2	Інші активи сегментів	2 309 879	231 348	22	-	-	2 541 249
3	Усього активів сегментів	2 309 879	231 348	22	-	-	2 541 249
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	9 699	-	9 699
6	Інші нерозподілені активи				143 226	-	143 226
7	Усього активів	2 309 879	231 348	22	152 925	-	2 694 174
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	1 878 895	297 004	-	-	-	2 175 899
10	Усього зобов'язань сегментів	1 878 895	297 004	-	-	-	2 175 899
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	16 436	-	16 436
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 317	-	2 317
13	Усього зобов'язань	1 878 895	297 004	-	18 753	-	2 194 652
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	0
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	1 338
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	6 304
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	309 362	47 946	10 403	-	-	367 711
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	309 362	47 946	10 403	-	-	367 711

Банк не веде облік доходів від інших (внутрішніх) сегментів

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	281 639	20 923	9 365	-	-	311 927
2	Комісійні доходи	8 035	5 748	791	-	-	14 574
3	Інші операційні доходи	19 688	21 275	247	-	-	41 210
4	Усього доходів	309 362	47 946	10 403	-	-	367 711
5	Процентні витрати	(89 353)	(32 491)	-	-	-	(121 844)
6	Комісійні витрати	(478)	(254)	(3)	-	-	(735)
7	Інші операційні витрати	(95 962)	(45 339)	(99)	-	-	(141 400)
8	Усього витрат	(185 793)	(78 084)	(102)	-	-	(236 979)
9	Результат сегмента	123 569	(30 138)	10 301	-	-	103 732
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(45 794)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	57 938
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(18 007)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	39 931

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування	Найменування звітних сегментів	Вилучення	Усього
-------	--------------	--------------------------------	-----------	--------

	статті	послуги кор- поративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	2 764 782	259 606	115 488	-	-	3 139 876
3	Усього активів сегментів	2 764 782	259 606	115 488	-	-	3 139 876
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	298	-	298
6	Інші нерозподілені активи				136 162	-	136 162
7	Усього активів	2 764 782	259 606	115 488	136 460	-	3 276 336
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	2 370 038	365 576	-	-	-	2 735 614
10	Усього зобов'язань сегментів	2 370 038	365 576	-	-	-	2 735 614
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	20 521	-	20 521
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 688	-	3 688
13	Усього зобов'язань	2 370 038	365 576	-	24 209	-	2 759 823
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	0
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	90 353
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	4 731
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у	-	-	-	-	-	-

	фінансових результатів						
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	2 499 037	37 953	0	4 259	-	2 541 249
3	Усього активів сегментів	2 499 037	37 953	0	4 259	-	2 541 249
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	1 338	-	-	-	-	1 338
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	835 924	-	-	-	-	835 924

Таблиця 36.8. Інформація за географічними сегментами за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	3 129 876	5 231	409	4 360	-	3 139 876
3	Усього активів сегментів	3 129 876	5 231	409	4 360	-	3 139 876
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	90 353	-	-	-	-	90 353
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	185 351	-	-	-	-	185 351

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М., 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдера, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Протягом звітного року банком дотримувались усі обов'язкові нормативи в межах, встановлених Національним банком України. Станом на 01.01.2009р. значення нормативів кредитного ризику наступні:

Н7 (не >25%) – 18,27%;

Н8 (не >800%) – 276.53%;

Н9 (не >5%) – 0,69%;

Н10 (не >30%) – 1,17%.

Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Таблиця 37.1

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	433 494	342 896	-	90 598	470 656	470 079	-	577
2	Євро	40 604	32 950	-	7 654	40 556	40 524	-	33
3	Фунт стерлінгів	15	0	-	15	9	-	-	9
4	Інші	6 896	5 623	-	1 273	4 383	3 963	-	420
5	Усього	481 009	381 469	-	99 540	515 604	514 565	-	1 039

Таблиця 37.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	453	453	29	29
2	Послаблення долара США на 5%	-453	-453	-29	-29
3	Зміцнення євро на 5%	38	38	2	2
4	Послаблення євро на 5%	-38	-38	-2	-2
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	-	-
7	Зміцнення інших валют	6	6	21	21
8	Послаблення інших валют	-6	-6	-21	-21

Таблиця 37.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	518	518	20	20
2	Послаблення долара США на 5%	-518	-518	-20	-20
3	Зміцнення євро на 5%	28	28	1	1
4	Послаблення євро на 5%	-28	-28	-1	-1
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	-8	-8
7	Зміцнення інших валют	1	1	23	23
8	Послаблення інших валют	-1	-1	-23	-23

Відсотковий ризик

Таблиця 37.4 Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	1 268 187	449 089	745 106	678 357	-	3 140 739
2	Усього фінансових зобов'язань	1 765 859	234 976	661 619	73 533	-	2 735 987
3	Чистий розрив за процентни- ми ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(497 672)	214 113	83 487	604 824	-	404 752
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	491 271	803 653	628 145	631 143	-	2 554 212
5	Усього фінансових зобов'язань	615 976	811 006	627 775	123 163	-	2 175 807

6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	(124 705)	(7 353)	370	507 980	-	378 405
На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку:							
Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку							
Зміна процентної ставки на +1%		(1 247)	(74)	4	5 080	-	3 784
Зміна процентної ставки на (-)1%		1 247	74	(4)	(5 080)	-	(3 784)

Таблиця 37.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13	0	0	0	12	9	0	0
2	Торгові боргові цінні папери								
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах								
4	Кошти в інших банках	18	10	3		17	9	4	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14	14	13		13	14	13	
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11				11			
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення								
8	Інші активи								
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу								
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	15	9	6		14	8	6	
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	3	4	1		2	3	1	
11.2	Строкові кошти	10	12	12		15	10	10	
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	14				14			
13	Інші залучені кошти								
14	Інші зобов'язання								
15	Субординований борг	13							
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)								

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

Інший ціновий ризик

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 37.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	314 061	37 953	4 259	356 273
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	86 882	-	-	86 882
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 106 005	-	-	2 106 005
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	22	-	-	22
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	5 030	-	-	5 030
9	Усього фінансових активів	2 512 000	37 953	4 259	2 554 212
10	Нефінансові активи	139 962	-	-	139 962
11	Усього активів	2 651 962	37 953	4 259	2 694 174
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	413 577	-	-	413 577
13	Кошти клієнтів	1 674 899	-	-	1 674 899
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	703	-	-	703
17	Субординований борг	86 628	-	-	86 628
18	Усього фінансових зобов'язань	2 175 807	-	-	2 175 807
19	Нефінансові зобов'язання	18 845	-	-	18 845
20	Усього зобов'язань	2 194 652	-	-	2 194 652
21	Чиста балансова позиція	457 310	37 953	4 259	499 522
22	Зобов'язання кредитного характеру	833 246	-	-	833 246

Таблиця 37.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	637 750	5 640	4 360	647 750
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-

4	Кошти в інших банках	155 524	-	-	155 524
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 220 616	-	-	2 220 616
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	115 488	-	-	115 488
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 361	-	-	1 361
9	Усього фінансових активів	3 130 739	5 640	4 360	3 140 739
10	Нефінансові активи	135 597	-	-	135 597
11	Усього активів	3 266 336	5 640	4 360	3 276 336
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
12	Кошти банків	453 843	-	-	453 843
13	Кошти клієнтів	2 275 867	-	-	2 275 867
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 031	-	-	5 031
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1 246	-	-	1 246
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	2 735 987	-	-	2 735 987
19	Нефінансові зобов'язання	23 836	-	-	23 836
20	Усього зобов'язань	2 759 823	-	-	2 759 823
21	Чиста балансова позиція	506 513	5 640	4 360	516 513
22	Зобов'язання кредитного характеру	185 002	-	-	185 002

Концентрація інших ризиків

Станом на 01.01.2010р. структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації по даному розрізу помірний.

Залишається підвищеним ризик концентрації коштів. 28,5% ресурсів сформовано за рахунок одного клієнта банку (35% у зобов'язаннях). Разом з тим, довгострокове, плідне співробітництво з цим клієнтом дає змогу оцінювати ці кошти, як про достатньо стабільне та надійне джерело ресурсної бази банку.

Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Контроль за ризиком ліквідності є одним з основних напрямків роботи підрозділу ризик-менеджменту. Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг остатків на рахунках «до запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити част-



ку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 37.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	94 250	2 667	316 660			413 577
2	Кошти клієнтів:	519 924	844 427	273 085	37 124	339	1 674 899
2.1.	Фізичні особи	104 594	69 636	118 734	3 012	339	296 315
2.2.	Інші	415 330	774 791	154 351	34 112	0	1 378 584
3	Боргові цінні папери, емітовані банком						0
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	0
5	Субординований борг	928			85700		86 628
6	Інші фінансові зобов'язання	643	60				703
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	0
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	231	1 852	30	-	-	2 113
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	615 976	849 006	589 775	122 824	339	2 177 920

Таблиця 37.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	233 241	46 602	174 000	-	-	453 843
2	Кошти клієнтів:	1 531 742	187 973	487 619	68 197	336	2 275 867
2.1	Фізичні особи	72 186	42 790	246 415	3 937	336	365 664
2.2	Інші	1 459 556	145 183	241 204	64 260	-	1 910 203
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	31	-	5 000	-	5 031
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	876	370	-	-	-	1 246
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-

8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 765 859	234 976	661 619	73 197	336	2 735 987

Таблиця 37.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	356 273	-	-	-	-	356 273
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю з визнанням рез-ту переоцінки у фін. рез-тах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	86 882					86 882
5	Кредити та заборгованість клієнтів	47 933	733 564	693 484	547 390	83 634	2 106 005
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж					22	22
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	183	2 089	2 661	0	97	5 030
9	Усього фінансових активів	491 271	735 653	696 145	547 390	83 753	2 554 212
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	94 250	2 667	316 660	-	-	413 577
11	Кошти клієнтів	519 924	844 427	273 085	37 124	339	1 674 899
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	643	60	-	-	-	703
15	Субординований борг	928	-	-	85700	-	86628
16	Усього фінансових зобов'язань	615 745	847 154	589 745	122 824	339	2 175 807
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(124 474)	(111 501)	106 400	424 566	83 414	378 405
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(124 474)	(235 976)	(129 575)	294 991	378 405	

Таблиця 37.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	647 750	-	-	-	-	647 750
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю з визнанням рез-ту переоцінки у фін. рез-тах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	95 481	46 200	13 843	-	-	155 524
5	Кредити та заборгованість клієнтів	523 878	402 606	721 263	437 519	135 350	2 220 616
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	10 000	104 436	1 052	115 488
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 078	283	-	-	-	1 361
9	Усього фінансових активів	1 268 187	449 089	745 106	541 955	136 402	3 140 739
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	233 241	46 602	174 000	-	-	453 843
11	Кошти клієнтів	1 531 742	187 973	487 619	68 197	336	2 275 867
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	31	-	5 000	-	5 031
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	876	370	-	-	-	1 246
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1 765 859	234 976	661 619	73 197	336	2 735 987
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(497 672)	214 113	83 487	468 758	136 066	404 752
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(497 672)	(283 559)	(200 072)	268 686	404 752	

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків (табл. 37.10., 37.11.) основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О. М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Примітка 38. Управління капіталом

Таблиця 38.1 Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	439 693	439 692

2	Розкриті резерви	50 709	10 778
3	Зменшення основного капіталу в т.ч.	119 222	12 478
3.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	634	866
3.2.	власні акції, що викуплені в акціонерів	0	11 612
3.3.	розрахунковий збиток поточного року	118 588	0
4	Основний капітал	371 180	437 992
5	Резерви під стандартну заборгованість	513	2 678
6	Результат переоцінки основних засобів	37 280	0
7	Розрахунковий прибуток поточного року	0	47 900
8	Субординований борг	85 700	0
6	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	123 493	50 578
7	Відвернення	0	0
8	Усього регулятивного капіталу	494 673	488 570

П 3.3. розрахунковий збиток поточного року складається з:

1	балансовий фінансовий збиток	28 406
2	нараховані понад 30 днів доходи	90 829
3	нараховані прострочені доходи	22 526
4	резерви під нараховані доходи	23 173
	РАЗОМ (1+2+3-4)	118 588

Таблиця 38.2 не надається.

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

- а) станом на 31.12.2009 р. у судах розглядалися три справи за позовами до Банку на загальну суму 59 тис. грн.

Сторони	Суд	Сума позову	Дата по- дачі	Стан
ПФУ м. Армянськ до Банку	Окружний адмінсуд АР Крим	31032,15 грн.	31.07.2009	Справа призупи- нена 20.10.2009 р.
Бурнат О.М. до Банку	Красноперекопський міськрайонний суд АРК	про поновлен- ня на роботі та стягнення 13000.00 грн.	05.03.2009	В позові 14.10.2009 р. Бурнат відмов- лено. Нею пода- но касаційну скаргу
Галушко Н.В. до Банку	Красноперекопський міськрайонний суд АРК	про поновлен- ня на роботі та стягнення 15000 грн.	15.06.2009	У позові Галуш- ко відмовлено. Рішення оскар- жене до апеля- ційного суду АР Крим. Справу призначено на 03.03.10 р.

- б) можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань не має.
- в) зобов'язань з капітальних вкладень банк не має.
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) – 658 тис. грн..

Таблиця 39.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	492	789
2	Від 1 до 5 років	166	637
3	Понад 5 років		
4	Усього	658	1426

Договорів суборенди банк не має.

За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 735 тис. грн.

Таблиця 39.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані			
2	Невикористані кредитні лінії		833911	184592
3	Експортні акредитиви			
4	Імпортні акредитиви			
5	Гарантії видані		2013	759
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		835924	185351

- д) під забезпечення кредиту Національного банку України банком надана в заставу власна нерухомість на суму 102 896 тис. грн. та майнові права за кредитами клієнтів на суму 128 957 тис. грн.

"26" лютого 2010 року

Вик. Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість цінних паперів в портфелі на продаж визначається Банком за їх котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітнього місяця.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості один з таких методів:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків, при якому використовується ставка дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основ-

ному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів, валюта, кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості.

Пайові цінні папери, що обліковуються станом на 31 грудня 2009 року в портфелі Банку на продаж не мають котирувань лістингових цінних паперів на ринку, тому їх справедливую вартість неможливо достовірно оцінити. Такі фінансові активи не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М. 593-10-30

(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 42.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів				693		4 316
5	Резерв під заборгованість за кредитами				10		1 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						2
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						
9	Інші активи						
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів				7 985		522
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						

15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання						
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

Таблиця 42.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи				136		307
2	Процентні витрати				1 021		11
3	Резерви під заборгованість за кредитами				(17)		1 555
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти				(5)		104
9	Комісійні доходи		2		6		
10	Комісійні витрати						
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі						

	банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у порфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші операційні доходи						
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Таблиця 42.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані						
2	Гарантії отримані						
3	Імпортні акредитиви						
4	Експортні акредитиви						
5	Інші зобов'язання						
6	Інші потенційні зобов'язання						

Таблиця 42.4 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року				3		
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				265		64

Таблиця 42.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів				515		4 821
5	Резерв під заборгованість за кредитами				22		85
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						2
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						
9	Інші активи						
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів		2		6 199		712
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання						
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

Таблиця 42.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи				77		563
2	Процентні витрати				273		314
3	Резерви під заборгованість за кредитами				22		85
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти				(693)		1 013
9	Комісійні доходи		2		4		8
10	Комісійні витрати				8		11
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші операційні доходи						
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості						

18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Таблиця 42.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані						
2	Гарантії отримані						
3	Імпортні акредитиви						
4	Експортні акредитиви						
5	Інші зобов'язання						
6	Інші потенційні зобов'язання						

Таблиця 42.8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року				1 012		2 343
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				973		1 695

Таблиця 42.9 Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 049	363	3 176	3 176
2	Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати	-	-	-	-

	працівникам				
4	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	684	684	188	188
5	Виплати інструментами власного капіталу	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

"26" лютого 2010 року

Вик. Гребенюк О.М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит Банку за 2009 рік проведено ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси». Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, видане на підставі рішення №167/3 від 26 жовтня 2006 року (свідоцтво чинне до 26.10.2011).

Сертифікат Генерального директора ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Каштанової І.О. на право здійснення аудиту банків №0050 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 01.01.2015). Свідоцтво Генерального директора ТОВ «Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" Каштанової І.О. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №00000040 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 01.01.2015).

Сертифікат Директора з аудиту банків ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Білобловського С.В. на право здійснення аудиту банків №0072 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 16.01.2015). Свідоцтво Директора з аудиту банків ТОВ «Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" Білобловського С.В. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №00000037 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 16.01.2015).

Інформація щодо надання аудиторського висновку незалежним аудитором ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» за наслідками аудиту річної фінансової звітності АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2009 рік, зазначена в Аудиторському висновку.

"26" лютого 2010 року

Вик. Зелінська О.В. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

В. О. Андреевська

Головний бухгалтер

О. О. Маркіна