

Аудиторська фірма

<<ІІІ ТИСЯЧОЛІТТЯ-АУДИТ>>

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторської діяльності № 2590 від 18.05.2001р., дію продовжено рішенням АПУ від 18 травня 2006 року, адреса: 79039, м. Львів, вул. Стрийська 69/64

р/рахунок №260093838 у ЗАТ АКБ «ЛЬВІВ», м. Львів, МФО 325268

ЄДРПОУ 31215885 КОАТУУ 4610136900 КОПФГ 120

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Спостережній Раді Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК” (у подальшому - "БАНК"), що включає баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув, на зазначену дату, примітки до цих звітів, а також загальну інформацію про діяльність банку.

Управлінський персонал БАНКУ несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що складена у відповідності з Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996, Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 та Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480. Відповідальність управлінського персоналу БАНКУ охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Законів України „Про аудиторську діяльність”, „Про банки і банківську діяльність”, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (Міжнародні стандарти аудиту) з врахуванням рекомендацій Положень з міжнародної практики аудиту 1004 „Взаємовідносини інспекторів з банківського нагляду та зовнішніх аудиторів” та 1006 „Аудит фінансових звітів банків”, а також вимогами „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, що затверджене Постановою Правління

НБУ від 09.09.2003р. № 389. Ці стандарти й положення вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю БАНКУ. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми та відповідними для висловлення нашої думки.

На нашу думку, фінансова звітність БАНКУ складена відповідно до законодавства України та справедливо і достовірно відображає дійсний фінансовий стан БАНКУ станом на 31 грудня 2008 року, а також фінансовий результат його діяльності за 2008 рік, у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні, з врахуванням нижче наведеного пояснювального параграфу.

Не висловлюючи умовно-позитивну думку, ми звертаємо увагу на результати формування резерву під кредитну заборгованість клієнтів БАНКУ. Розмір цього резерву сформований Банком, виходячи з нормативних вимог та з наявних економічних умов в Україні за станом на дату складання фінансової звітності за 2008 рік. Враховуючи триваючий на даний час процес поглиблення “світової фінансової кризи”, у тому числі в Україні, що може призвести до подальшого здешевлення української валюти та знецінення активів, в майбутньому може знадобитись більша сума резервів під кредитну заборгованість клієнтів, що не відображено у фінансових звітах БАНКУ.

Директор АФ “Тисячоліття-Аудит”,
аудитор (сертифікат серії А № 003403)

Аудитор (сертифікат аудитора банків № 0101,
свідцтво НБУ № 0000084)

27.03.2009 р., вих. № 33

Місцезнаходження головного офісу Аудиторської фірми “Тисячоліття-Аудит”: 79031, м. Львів,
вул. Стрийська, 69/64.

О. Бобрович

А. Озеран

До складу річної фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2008 рік входять:

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.	9
<i>Назва, місцезнаходження Банку.....</i>	9
<i>Організаційно-правова форма Банку.....</i>	9
<i>Дата звітності за звітний період.</i>	9
<i>Валюта звітності та одиниці її виміру.</i>	9
<i>Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.....</i>	9
<i>Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.....</i>	9
<i>Стратегічна мета Банку.....</i>	11
<i>Спеціалізація Банку.....</i>	11
<i>Характеристика банківської діяльності.</i>	11
<i>Результати від банківських та інших операцій.</i>	12
<i>Опис кожного сегмента контрагентів.</i>	12
<i>Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.....</i>	13
<i>Управління ризиками.</i>	13
<i>Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.....</i>	17
<i>Платоспроможність Банку.....</i>	17
<i>Припинення окремих видів банківських операцій.</i>	18
<i>Обмеження щодо володіння активами.</i>	18
<i>Корпоративне управління.....</i>	18
<i>Частка керівництва в акціях.</i>	21
<i>Істотна участь у Банку.</i>	22
<i>Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі.</i>	22
<i>Примітка 1. «Облікова політика».....</i>	23
<i>Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».....</i>	23
<i>Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».....</i>	24
<i>Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність».....</i>	26
<i>Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів».....</i>	26
<i>Примітка 1.5. «Торгові цінні папери».....</i>	26
<i>Примітка 1.6. «Кредити та заборгованість клієнтів».....</i>	26
<i>Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».....</i>	27
<i>Примітка 1.8. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».....</i>	27
<i>Примітка 1.9. «Інвестиційна нерухомість».....</i>	28
<i>Примітка 1.10. «Основні засоби».....</i>	28
<i>Примітка 1.11. «Нематеріальні активи».....</i>	29
<i>Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)».....</i>	29
<i>Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)».....</i>	30
<i>Примітка 1.14. «Довгострокові активи, призначені для продажу».....</i>	30
<i>Примітка 1.15. «Припинена діяльність».....</i>	30
<i>Примітка 1.16. «Похідні фінансові інструменти».....</i>	30

Примітка 1.17. «Податок на прибуток».....	30
Примітка 1.18. «Власні акції Банку, викуплені в акціонерів».....	31
Примітка 1.19. «Доходи та витрати».....	31
Примітка 1.20. «Іноземна валюта».....	32
Примітка 1.21. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».....	33
Примітка 1.22. «Звітність за сегментами».....	33
Примітка 1.23. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».....	34
Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».....	34
Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти».....	35
БАЛАНС	38
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції.....	40
Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції.....	40
Примітка 5. Торгові цінні папери.....	40
Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю.....	40
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	41
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках.....	41
Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік... ..	41
Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік... ..	42
Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.. ..	42
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	43
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.....	43
Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік.....	43
Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік.....	44
Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.....	44
Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення за 2008 рік.....	45
Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення за 2007 рік.....	45
Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік.....	46
Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік.....	47
Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік.....	48
Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік.....	49
Примітка 9. Цінні папери у портфелі Банку на продаж.....	50
Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	50

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік.....	51
Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2007 рік.....	52
Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.	53
Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.	53
Примітка 10. Цінні папери у портфелі Банку до погашення.....	54
Таблиця 10.1.Цінні папери в портфелі банку до погашення.	54
Таблиця 10.2.Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення.	54
Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.	54
Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік.	55
Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення.	55
Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.....	56
Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік.....	57
Примітка 11. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.	58
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.	58
Примітка 13. Гудвіл.	58
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.	59
Примітка 15. Інші фінансові активи.	61
Таблиця 15.1. Інші фінансові активи.....	61
Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік.	62
Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік.	62
Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік.....	63
Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік.....	64
Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.	64
Таблиця 15.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік.	64
Примітка 16. Інші активи.....	65
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продаж, та активи групи вибуття.	65
Примітка 18. Кошти банків.	66
Примітка 19. Кошти клієнтів.	66
Таблиця 19.1. Кошти клієнтів.....	66
Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності. .	66
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані Банком.....	67

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком.	67
Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітовані Банком.	67
Примітка 21. Інші залучені кошти.	68
Таблиця 21.1. Інші залучені кошти.	68
Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.....	68
Таблиця 21.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік.....	68
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	68
Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік.	68
Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік.	68
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.	69
Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання.....	69
Примітка 24. Інші зобов'язання.....	69
Таблиця 24.1. Інші зобов'язання.	69
Примітка 25. Субординований борг.	70
Примітка 26. Статутний капітал.	71
Примітка 27. Резервні та інші фонди Банку.	73
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	74
Примітка 28. Процентні доходи та витрати.....	76
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	76
Примітка 30. Інші операційні доходи.	77
Примітка 31. Адміністративні та інші витрати.....	78
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.....	78
Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток.	78
Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	79
Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік... ..	79
Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік... ..	80
Примітка 33. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.	81
Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.	81
Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію.	81
Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій.	81
Примітка 35. Дивіденди.....	82
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод).....	83
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	85
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.	88

Примітка 36. Звітні сегменти.....	88
Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік.....	88
Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік.	88
Таблиця 36.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік.....	89
Таблиця 36.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік.....	90
Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007рік.	90
Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік.....	90
Таблиця 36.7 Інформація за географічними сегментами за 2008 рік.	91
Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за 2007 рік.	91
Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.....	92
Кредитний ризик.	92
Ринковий ризик.	94
Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику.	97
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.	97
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.	98
Відсотковий ризик	98
Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.	98
Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.	100
Інший ціновий ризик.....	101
Географічний ризик.	101
Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік.	101
Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік.	102
Концентрація інших ризиків.....	102
Ризик ліквідності.....	102
Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік.....	102
Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік.....	103
Таблиця 37.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік.....	104
Таблиця 37.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік.....	105
Примітка 38. Управління капіталом.	106

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу.....	106
Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.....	107
Примітка 39. Потенційні зобов'язання Банку.....	107
Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.....	107
Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.....	107
Таблиця 39.3. Активи, що надані в заставу.....	108
Примітка 40. Облік хеджування.....	108
Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	108
Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.....	109
Примітка 42. Операції з пов'язаними особами.....	110
Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.....	110
Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік.....	111
Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.....	112
Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року.....	112
Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.....	112
Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік.....	113
Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.....	114
Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року.....	114
Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу.....	115
Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.....	115
Примітка 44. Об'єднання компаній.....	115
Примітка 45. Події після дати балансу.....	115
Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	115

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.

Назва, місцезнаходження Банку.

Назва: Відкрите Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК», скорочено - ВАТ «КРЕДОБАНК».

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Адреса головної установи Банку: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78.

Організаційно-правова форма Банку.

Відкрите акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період.

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2008 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2008 року, станом на кінець дня 31.12.2008 року, а також містить порівняльні дані за 2007 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2007 року, станом на кінець дня 31.12.2007 року.

Фінансова звітність Банку складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку від 27.12.2007р. № 480.

Валюта звітності та одиниці її виміру.

Форми фінансової звітності Банку та примітки до них складені у тисячах гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк входить у склад банківської системи України. Банк також входить у склад Групи Польського Акціонерного Банку «Загальна Ощадна Каса», який станом на кінець дня 31.12.2008р. володіє 98,5619% статутного капіталу ВАТ «КРЕДОБАНК».

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Відповідно до Статуту предметом діяльності ВАТ «КРЕДОБАНК» є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Перелік банківських операцій, які ВАТ «КРЕДОБАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2008 року:

I. Відповідно до діючої ліцензії Національного Банку України № 43 від 27.01.2006р.:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

II. Відповідно до письмового Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 року:

- 1) операції з валютними цінностями;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 7) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 8) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 10) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

III. Відповідно до Додатку до письмового Дозволу № 43-3 від 10.08.2007 року:

- 1) операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - е) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - є) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - ж) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - з) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 7) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 8) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- 9) депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ВАТ «КРЕДОБАНК» протягом 2009р. не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Стратегічна мета Банку.

Стратегію Банку на 2008-2012 рр. затверджено рішенням Спостережної Ради №25/2007 від 18.10.2007р.

Стратегія визначає місію Банку на 2008-2012 рр.:

- Найважливіша цінність КРЕДОБАНКУ – КЛІЄНТ;
- Банк збудує сильну позицію на роздрібному ринку у сфері іпотечних кредитів, готівкових кредитів та кредитних карток, а також зміцнить позицію в області індивідуальних рахунків - пропонуючи безпечні та сучасні продукти пристосовані до потреб Клієнтів;
- Банк буде розвивати відносини з українськими фірмами, пропонуючи їм професійне обслуговування;
- Для польських фірм, що провадять діяльність в Україні - КРЕДОБАНК буде найкращим партнером у бізнесі;
- КРЕДОБАНК забезпечує АКЦІОНЕРАМ ефективне управління капіталом та створює умови для кар'єрного розвитку ПРАЦІВНИКІВ.

Головними напрямками розвитку Банку у 2008-2012 рр., що будуть мати пріоритетний характер відповідно до затвердженої Стратегії, є:

- 1) Посилення ринкових позицій Банку на роздрібному ринку;
- 2) Збалансований розвиток корпоративного бізнесу;
- 3) Отримання статусу Банку першого вибору для польсько-українського бізнесу;
- 4) Активізація зовнішніх та прямих каналів продажу;
- 5) Вдосконалення технологій діяльності Банку, насамперед інформаційних та у сфері операційного обслуговування;
- 6) Вдосконалення маркетингових підходів у діяльності Банку.

З урахуванням суттєвих змін у зовнішніх умовах діяльності банківської системи України, нових економічних тенденцій в Україні та світі, ВАТ «КРЕДОБАНК» у 2009р. планує ініціювати перед акціонерами перегляд затвердженої Стратегії, у тому числі і затверджених стратегічних цілей.

Спеціалізація Банку.

Протягом 2008 року Банк здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Затверджена Стратегія Банку на 2008-2012рр. передбачає суттєве нарощення об'ємів банківських операцій з фізичними особами і пріоритетний наголос на розширенні роздрібного бізнесу за спектром пропонованих продуктів і послуг. Однак при цьому Банк надалі залишатиметься універсальним комерційним банком, без скорочення кількості виконуваних операцій та обмеження продуктової оферти для корпоративних клієнтів.

Характеристика банківської діяльності.

ВАТ "КРЕДОБАНК" – це банк з найбільшою польською інвестицією у банківську устанovu України.

ВАТ "КРЕДОБАНК" активно впроваджує європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські технології, динамічно реагує на ринкову кон'юнктуру, розширює спектр фінансових послуг, налагоджує довгострокові, взаємовигідні ділові відносини. Банк утвердив себе як стабільна і прозора структура в очах західноєвропейських фінансових кіл.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2008 рік зросла на 1 363 805 тис. грн. або на 29,67% і станом на кінець дня 31.12.2008р. склала 5 961 018 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2008 року станом на кінець дня 31.12.2008р. склав 94 610 тис. грн., або 1,59% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він знизився на 337 161 тис. грн. або на 78,09%.

Кредитний портфель Банку (брутто та без нарахованих доходів) за 2008 рік збільшився на 1 596 102 тис. грн. або 44,93% і склав 5 148 169 тис. грн. При цьому приріст кредитного портфелю юридичних осіб за 2008 рік склав 829 327 тис. грн. або 31,19% – до суми 3 488 508 тис. грн., приріст кредитного портфелю фізичних осіб за 2008 рік склав 766 775 тис. грн. або 85,88%. – до суми 1 659 661 тис. грн.

Портфель цінних паперів, що рефінансуються НБУ, за 12 місяців 2008 року зменшився на 62 391 тис. грн., або на 61,25% і станом на кінець дня 31.12.2008р. склав 39 466 тис. грн.

Портфель цінних паперів (без ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) за 2008 рік зріс на 7 870 тис. грн. або на 6,58% і на кінець дня 31.12.2008р. склав 127 397 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів (без нарахованих витрат), за 2008 рік склав 220 603 тис. грн. або 6,79%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2008 рік зменшились на 197 576 тис. грн. або на 15,30% і склали 1 093 802 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2008 року зросли на 418 179 тис. грн. або на 21,35% і склали 2 376 634 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросли на 254 613 тис. грн. (80,31%) і склали на кінець дня 31.12.2008р. 571 651 тис. грн., в т.ч. переоцінка основних засобів склала 206 759 тис. грн.

Результати від банківських та інших операцій.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2008 рік склав (622 313) тис. грн., що зумовлено збільшенням суми відрахувань в резерви за активними операціями (Банком в 2008р було сформовано резервів під активні операції на суму 693 434 тис. грн.¹, що на 671 260 тис. грн. більше ніж в 2007р.).

Упродовж 2008 року Банком отримано 386 947 тис. грн. операційних доходів, що на 110 243 тис. грн., або 39,84% перевищило рівень минулого 2007 року, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 260 936 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 100 361 тис. грн.;
- торговельний дохід склав 21 640 тис. грн.;
- інший операційний дохід склав 4 010 тис. грн.

При цьому відношення операційних витрат до операційних доходів станом на кінець 2008р. склало 89,57% у порівнянні до 86,98% на кінець 2007р.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2008р. склав 5,18% (станом на кінець дня 31.12.2007р. - 4,76%).

Станом на кінець дня 31.12.2008р. фактичний рівень СПРЕД склав 6,02% (на кінець дня 31.12.2007р. - 5,43%).

Опис кожного сегмента контрагентів.

ВАТ «КРЕДОБАНК» розподіляє клієнтів на 2 головні макросегменти: роздрібний сегмент (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності) та корпоративний сегмент (юридичні особи та приватні підприємці).

Базовим критерієм сегментації корпоративних клієнтів є показник розміру доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках Клієнта, відкритих в ВАТ «КРЕДОБАНК», який дає змогу розподілити суб'єктів господарювання на малих, середніх, великих та особливо великих Клієнтів.

Малі підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ВАТ «КРЕДОБАНК», не перевищує 500,0 тис. ЄВРО.

Середні підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ВАТ «КРЕДОБАНК», становить від 500,0 тис. ЄВРО до 5 000,0 тис. ЄВРО.

¹ з врахуванням резервів під можливі витрати за сумнівною дебіторською заборгованістю

Великі підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ВАТ «КРЕДОБАНК», становить від 5 000,0 тис. ЄВРО до 35 000,0 тис. ЄВРО.

Особливо великі підприємства - це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ВАТ «КРЕДОБАНК», становить більше 35 000,0 тис. ЄВРО.

Окремим сегментом контрагентів для ВАТ «КРЕДОБАНК» є інші комерційні банки – українські та іноземні.

Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є:

- у роздрібному сегменті:
 - обслуговування «масового клієнта»;
 - іпотека і фінансування нерухомості;
 - індивідуальне (private-banking) обслуговування заможних клієнтів;
- у корпоративному сегменті:
 - малі та середні підприємства;
 - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
 - спільні українсько-польські підприємства.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Протягом 2008 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банків.

Управління ризиками.

З огляду на те, що контроль за банківськими ризиками є одним з найважливіших факторів, які визначають прибутковість, ВАТ «КРЕДОБАНК» реалізує та постійно вдосконалює комплекс процедур з управління ризиками відповідно до нормативних актів Національного банку України та з використанням пропозицій і рекомендацій Базельського Комітету щодо контролю за банківською діяльністю та інших міжнародних організацій.

Структура системи управління ризиками в Банку

Організаційна структура управління ВАТ "КРЕДОБАНК" включає вертикаль управління ризиком. В межах цієї вертикалі виділено напрям оцінки і моніторингу кредитного ризику, який безпосередньо підпорядковується виконавчому директорові, а останній – підзвітний Заступнику Голови Правління. До складу напряму оцінки і моніторингу кредитного ризику входять:

- Департамент оцінки кредитного ризику;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент реструктуризації і стягнення.

Усі інші структурні підрозділи вертикалі управління ризиками підпорядковані безпосередньо Заступнику Голови Правління. До цих підрозділів належать:

- Департамент управління ринковим ризиком і ризиком ліквідності;
- Департамент ризику роздрібних клієнтів;
- Департамент ризику корпоративних клієнтів;
- Департамент операційного ризику.

Департамент оцінки кредитного ризику виконує завдання, пов'язані з оцінкою, контролем і моніторингом ризику діяльності по розміщенню коштів Банку у формі надання кредитів, гарантій, поручительств тощо. Департамент оцінки кредитного ризику відповідає за дотримання кредитних процедур в Банку, за належне використання інструментів визначення кредитоспроможності клієнтів Банку з метою обмеження кредитного ризику, за планування і відповідність формування цільових резервів під кредитну заборгованість структурними підрозділами Банку; за визначення (ідентифікацію) ризиків, пов'язаних із кредитною діяльністю, та за якість кредитного портфелю Банку.

Департамент кредитного моніторингу виконує завдання, пов'язані з моніторингом кредитної заборгованості, контролем дотримання умов кредитування, документального супроводження кредитних операцій, виконанням вимог кредитних процедур; відповідає за достовірність відображення в балансі Банку стану кредитної заборгованості, а також оперативність та ефективність застосування заходів в разі виявлення відхилень від

визначених умов кредитування чи інших несприятливих прогнозів щодо обслуговування боргу.

Департамент реструктуризації та стягнення виконує завдання, пов'язані з реструктуризацією і стягненням проблемної кредитної заборгованості позичальників Банку (юридичних та фізичних осіб) та іншої заборгованості, що направлені на зменшення обсягу сформованих резервів. Департамент реструктуризації і стягнення відповідає за якість та ефективність реструктуризації і процесу стягнення проблемної кредитної заборгованості, а також за визначення ризику в сферах, охоплених діяльністю Департаменту.

Департамент управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності виконує завдання, пов'язані із створенням ефективної системи управління фінансовим та кредитним (в частині фінансових інститутів) ризиками, пов'язаними з довго- і короткостроковою діяльністю Банку, оцінкою конкретних видів ризику з позицій безпеки Банку і виконання планів, поточним моніторингом розміру конкретних видів ризику. Департамент управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності відповідає за визначення величини фінансового та кредитного (в частині фінансових інститутів) ризиків, інформування про ризики та контроль дотримання лімітів. На Департамент покладається управління валютним, процентним, ринковим ризиком та ризиком ліквідності Банку.

Департамент ризику корпоративних клієнтів виконує завдання, пов'язані з розробкою методики оцінки кредитного ризику корпоративних клієнтів, оцінки фінансового стану позичальників – суб'єктів підприємницької діяльності, методики вибору та оцінки забезпечення кредитних операцій, розробкою принципів моніторингу кредитних операцій. Департамент ризику корпоративних клієнтів здійснює аналіз та оцінку ризику кредитного портфелю корпоративних клієнтів, а також формування звітів та рекомендацій щодо управління цим кредитним портфелем.

Департамент ризику роздрібних клієнтів виконує завдання пов'язані з розробкою методики оцінки кредитного ризику роздрібних клієнтів; розробкою внутрішньобанківських нормативних документів у сфері кредитування фізичних осіб; оцінкою кредитного ризику окремих кредитних вкладень Банку щодо роздрібних клієнтів, охоплених скоринговою оцінкою; розвитком методів оцінки кредитного ризику та скорингових систем, що дозволяють здійснювати активне управління кредитним ризиком роздрібних клієнтів; формуванням оптимальної структури кредитного портфелю роздрібних клієнтів.

Департамент операційного ризику виконує завдання, пов'язані з розвитком системи управління операційним ризиком та ризиком відповідності. Завдання Департаменту полягають у проектуванні внутрішніх нормативних документів щодо управління операційним ризиком та ризиком відповідності Банку; проектуванні внутрішніх нормативних документів Банку щодо управління внутрішнім капіталом на покриття операційного ризику; проектуванні моделі оцінки і розрахунку операційного ризику та ризику відповідності; проектування методики розрахунку вимог капіталу на операційні ризики згідно з вимогами Групи Капіталу РКО BP; зборі даних щодо операційного ризику та ризику відповідності Банку; розрахунку операційного ризику та ризику відповідності, а також розрахунку внутрішнього капіталу на покриття операційного ризику; формуванні управлінських звітів щодо операційного ризику та ризику відповідності; визначенні профілю операційного ризику на основі самооцінки.

Окрім цього, на Департамент внутрішнього аудиту Банку покладено завдання, пов'язані з здійсненням незалежного моніторингу систем внутрішнього контролю, перевірок відповідності діяльності Банку діючому законодавству і внутрішнім положенням Банку, оцінки адекватності системи внутрішнього контролю банку, діючих операційних процедур та процедур з управління ризиками.

Основні завдання та функції Спостережної ради та Правління щодо управління ризиками.

Статутом ВАТ «КРЕДОБАНК», затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 2008/05 від 15.12.2008р.), передбачені межі компетенції Спостережної Ради та Правління Банку щодо розгляду та затвердження кредитних угод, а також угод щодо прийняття Банком інших зобов'язань.

Окрім цього, Правління Банку:

- встановлює ліміти повноважень Кредитного Комітету Банку та Кредитних комітетів філій на самостійне прийняття ними кредитних рішень;
- приймає рішення стосовно кредитних операцій, які не відповідають вимогам Кредитної політики Банку;
- рекомендує до схвалення Спостережною Радою проект кредитної політики Банку;
- затверджує внутрішні нормативно-правові документи, що регулюють процес управління кредитним ризиком Банку;
- щомісячно розглядає та затверджує звіти щодо якості кредитного портфеля Банку;
- здійснює нагляд за процесом управління операційним ризиком через:
 - визначення цілей управління операційним ризиком;
 - затвердження граничних вартостей на операційний ризик, визначених структурними підрозділами Головного Банку, відповідальними за системне управління операційним ризиком;
 - затвердження звіту про операційний ризик;
- визначає політику Банку у сфері управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком Банку та управління ліквідністю Банку;
- встановлює принципи управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком у Банку та принципи, що регулюють управління ліквідністю в Банку;
- регулярно оцінює звіти стосовно розміру ринкового (у т.ч. валютного та процентного) ризику та ризику ліквідності, що надаються Комітетом управління активами, пасивами та тарифів;
- контролює процеси управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком Банку, процеси управління поточною та структурною ліквідністю Банку;
- оцінює способи обмеження надмірного ринкового (у т.ч. валютного та процентного) ризику та способи обмеження надмірного ризику ліквідності, що пропонуються Комітетом управління активами, пасивами та тарифів;
- приймає рішення у випадку виникнення загрози ліквідності Банку.

У відповідності до "Положення про Правління ВАТ "КРЕДОБАНК" (затвержене Спостережною радою Банку, протокол № 2008/03 від 21.04.2008р.), Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за Вертикаллю управління ризиками, безпосередньо відповідає за:

- оцінку та моніторинг всіх ризиків у діяльності Банку та філій;
- визначення принципів та політики Банку щодо здійснення активних операцій, політики щодо резервів під активні операції;
- розробку та вдосконалення кредитних процедур, в тому числі розробку методів оцінки кредитоспроможності клієнтів;
- встановлення кредитних лімітів та моніторинг їх дотримання;
- встановлення лімітів на проведення операцій на фінансовому ринку та контроль їх дотримання;
- створення та належне функціонування системи скорингової оцінки позичальників;
- здійснення процесу реструктуризації та стягнення проблемної заборгованості;
- моніторинг кредитної заборгованості Банку та дотримання умов кредитування;
- якість кредитного портфеля та її адекватну оцінку;
- формування резервів під активні операції Банку.

Основні завдання та функції профільних комітетів щодо управління ризиками.

У Банку функціонують такі постійно діючі комітети:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет.

До компетенції Комітету управління активами і пасивами та тарифів, зокрема, належить прийняття рішень щодо:

- формування структури активів і пасивів з погляду на:
 - ризик ліквідності;

- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- ризик цінних паперів;
- кредитний ризик (фінансових установ);
- ризик інших фінансових інструментів, що виникають в процесі діяльності Банку;
- мінімізації операційного ризику тощо.

Головою Комітету управління активами і пасивами та тарифів є Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю управління ризиками. Також до складу Комітету управління активами і пасивами та тарифів входять:

- Директор Департаменту управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності,
- Директор Департаменту операційного ризику.

Права "вето" при прийнятті рішень не має жоден з членів Комітету управління активами і пасивами та тарифів.

На розгляд Кредитного Комітету Банку, зокрема, виносяться питання, що стосуються:

- звіту про стан кредитного портфеля Банку;
- класифікації кредитних зобов'язань за категоріями ризику та розрахунку страхових резервів;
- ліміту на самостійне прийняття кредитних рішень і здійснення кредитних операцій;
- пропозиції щодо формування цільових резервів;
- реструктуризації, стягнення і продажу проблемної заборгованості тощо.

Головою Кредитного Комітету Банку є Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю управління ризиками. Також до складу Кредитного Комітету Банку входять такі особи з вертикалі управління ризиком:

- виконавчий директор напрямку управління кредитним ризиком,
- директор Департаменту оцінки кредитного ризику,
- директор Департаменту кредитного моніторингу.

Таким чином на засіданнях Кредитного Комітету Банку представники вертикалі управління ризиками мають арифметичну більшість голосів. Права "вето" при прийнятті кредитних рішень не має жоден з членів Кредитного Комітету Банку, за винятком кредитних рішень, які передбачають фінансування за рахунок кредитних ліній інвестора PKO BP S.A, під час прийняття яких право вето має Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю управління ризиками.

Основні завдання та функції керівників напрямків та підрозділів.

Виконавчий директор відповідає за роботу напрямку діяльності перед Правлінням Банку і перед членом Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю, до складу якої входить даний напрямок, за правильне і ефективне функціонування напрямку діяльності, а також за реалізацію визначених цілей, в тому числі, передбачених Стратегією Банку, та за результати діяльності окремих підрозділів, що входять до цього напрямку діяльності.

Поточне управління кожним структурним підрозділом здійснює його безпосередній керівник, який відповідає за реалізацію завдань цим підрозділом і досягнення визначених цілей та звітує Виконавчому директорові чи Заступнику Голови Правління.

Перелік ризиків, які ідентифікує Банк у своїй діяльності.

Банківській діяльності притаманні різні види ризиків. У своїй діяльності Банк ідентифікує такі види ризиків:

- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- кредитний ризик;
- ринковий ризик (включає валютний, процентний та ризик цінних паперів).

Найістотніші ризики.

Найістотнішими ризиками, на нашу думку, на які наражається ВАТ „КРЕДОБАНК“, є кредитні ризики та ризик ліквідності. Стратегія Банку щодо управління кредитними ризиками викладена в Кредитній політиці Банку та передбачає отримання Банком відповідної винагороди за прийняття ризику у межах встановлених Спостережною Радою

рівнів толерантності. Стратегія управління ризиком ліквідності та іншими ризиками передбачена внутрішніми нормативно-правовими документами Банку.

Наявність планів безперервної діяльності.

В частині кредитного ризику у ВАТ „КРЕДОБАНК” передбачено перелік заходів, які Банк застосовує при втраті позичальником платоспроможності, а також порядок дій працівників Банку у випадку виходу з ладу автоматизованих систем оцінки фінансового стану та скорингової оцінки клієнтів. На випадок втрати ліквідності Банком постійно розробляється та вдосконалюється "Аварійний план на випадок погіршення ліквідності ВАТ „КРЕДОБАНК”.

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

ВАТ „КРЕДОБАНК” зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 02.09.1999р. за реєстраційним №054. Свідоцтво учасника Фонду № 51 від 28.03.2006р.

Платоспроможність Банку.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів платоспроможності згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні:



Дотримання Банком у 2008р. нормативу платоспроможності

За станом на 31.12.2008р. формування Банком резервів за активними операціями призвело до утворення балансового збитку за підсумками 2008 року та зниження значення нормативу платоспроможності нижче нормативного рівня.

Формування резервів під кредитні операції мало на меті забезпечитися від негативних явищ, що розгорнулися на грошово-кредитному ринку наприкінці 2008р. і підготуватися до можливого подальшого погіршення економічної ситуації 2009 року, що може спричинити зниження якості кредитного портфеля. Причому Банк виходив із принципу максимальної обережності і формував резерв з огляду на найбільш песимістичний сценарій.

Схвалена стратегічним інвестором РКО ВР SA та погоджена з НБУ програма докапіталізації Банку забезпечить у 2009р. повне відновлення і нарощення капіталу, а отже, дозволить забезпечити стабільний фінансовий стан та гарантуватиме безпеку коштів клієнтів і вкладників.

Так, за рішенням акціонерів, збитки, які виникли внаслідок формування резервів, були частково компенсовані вливанням наприкінці 2008р. додаткового статутного капіталу у сумі 130.820 тис. грн.

23.02.2009р. відбулися позачергові загальні збори акціонерів ВАТ «КРЕДОБАНК», на яких ухвалено рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1.024.100 тис. грн. і оголошено дев'ятнадцяту емісію акцій Банку.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2008 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не позбавлявся права і не припиняв (ліквідував) банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 року та Додатку до нього.

Обмеження щодо володіння активами.

Протягом 2008 року на ВАТ «КРЕДОБАНК» не накладалось жодних обмежень щодо володіння активами.

Корпоративне управління.

Організаційну структуру ВАТ «КРЕДОБАНК» визначає схема, наведена на рис. 1.

Схема організаційної структури ВАТ „КРЕДОБАНК”

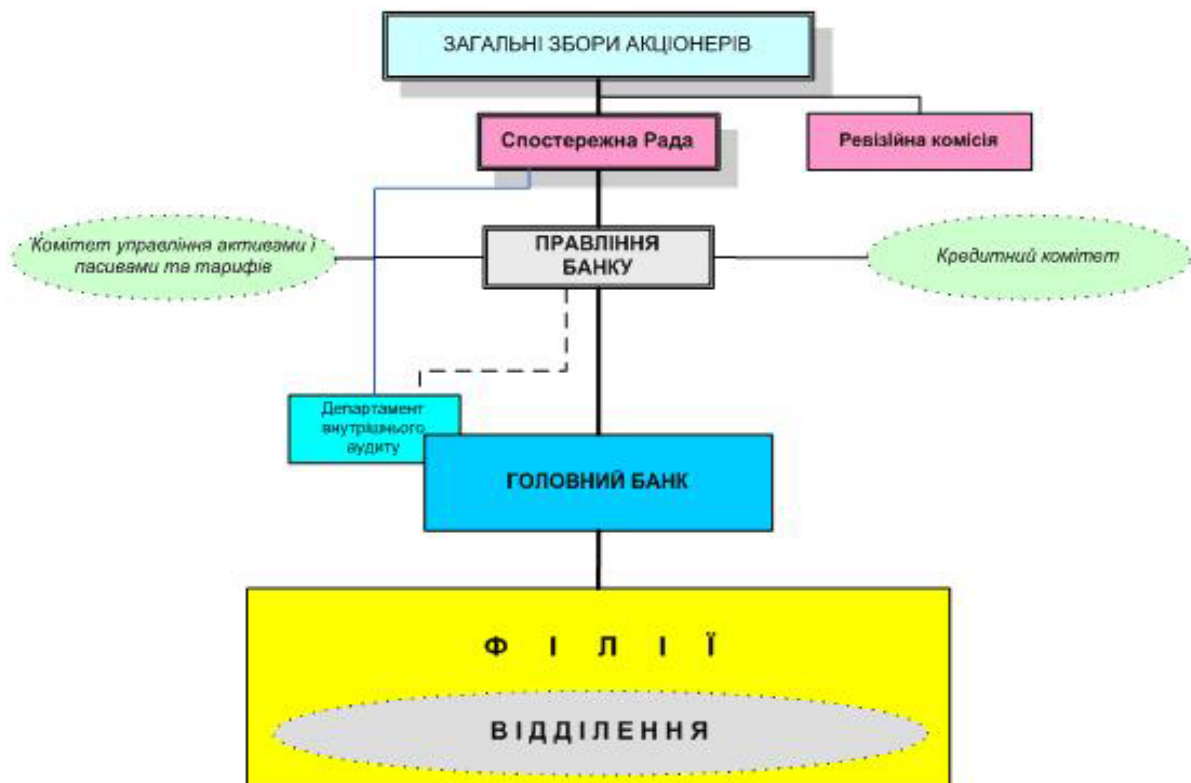


Рис. 1. Схема організаційної структури ВАТ «КРЕДОБАНК»

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній Раді Банку, а з питань оперативного управління – Голові Правління Банку.

Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку:

- Головний Банк;
- Філії.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційну структуру Головного банку ВАТ «КРЕДОБАНК» описує Положення про організацію Головного банку ВАТ «КРЕДОБАНК», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами.

Філія є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях Філії.

Відділення є структурним підрозділом Філії, операції якого відображаються на її балансі, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення і філії, на балансі якої воно знаходиться.

У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в структурі ВАТ «КРЕДОБАНК» діють 2 **комітети**: Кредитний комітет та Комітет управління активами, пасивами і тарифів.

Статут ВАТ «КРЕДОБАНК» визначає повноваження органів управління Банку, якими є Загальні Збори акціонерів, Спостережна Рада, Правління Банку, а також Ревізійної Комісії Банку.

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів**. До компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- 3) обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії Банку;
- 4) затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
- 5) прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
- 6) розгляд та затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 7) прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

У Банку функціонує **Спостережна Рада**, яка представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Спостережна Рада складається не менше ніж з 4 членів, включаючи Голову Ради, та обирається строком на 3 роки Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів (чи їх

представників). Спостережна Рада підпорядковується Загальним зборам акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Повноваження та обов'язки Спостережної Ради ВАТ КРЕДОБАНК»

- 1) представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів;
- 2) затвердження регламенту роботи Правління Банку;
- 3) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради, інших внутрішніх нормативних актів;
- 4) обрання та відкликання Голови і членів Правління та головного бухгалтера Банку;
- 5) розгляд та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 6) розгляд та затвердження стратегічного плану розвитку Банку; його періодичний перегляд;
- 7) визначення основних напрямків діяльності Банку,
- 8) визначення та затвердження організаційної структури Банку та ін.

Правління Банку є виконавчим органом Банку та діє на підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою. Правління Банку підпорядковується та звітується перед Загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Правління Банку, що обирається Спостережною Радою терміном на 3 роки, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної Ради Банку.

Повноваження та обов'язки Правління ВАТ «КРЕДОБАНК»

- 1) розгляд на вимогу акціонерів або Спостережної Ради будь-яких питань, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради та надання стосовно них своїх порад і консультацій;
- 2) підготовку матеріалів та документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними Зборами акціонерів та Спостережною Радою;
- 3) розгляд та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур, тощо);
- 4) представлення Банку у взаємовідносинах з клієнтами Банку та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- 5) управління персоналом Банку, в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
- 6) розгляд та винесення рішень з будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені в виключну компетенцію Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- 7) розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди і відчуження майна та ін.

Повноваження та обов'язки **Ревізійної Комісії** ВАТ «КРЕДОБАНК»

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- 3) вносить на загальні збори акціонерів або Спостережній Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної

комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів.

Повноваження та обов'язки **Голови Правління** визначає Положення про Правління, що затверджується Спостережною Радою Банку, а саме:

- 1) представляє Банк у взаємовідносинах з державними, судовими органами, з керівництвом українських і закордонних банків, фінансових установ, з Національним банком України, з фізичними та юридичними особами, громадянами України та іноземними громадянами;
- 2) організовує та керує роботою Правління Банку, скликає та веде засідання Правління Банку;
- 3) призначає секретаря засідання Правління та забезпечує ведення протоколу засідання Правління;
- 4) представляє Спостережній Раді пропозиції щодо призначення і відкликання Заступників Голови Правління і членів Правління;
- 5) видає розпорядження і накази, обов'язкові до виконання усіма працівниками Банку;
- 6) підписує документи відповідно до чинного законодавства та внутрішньобанківських нормативних документів;
- 7) розподіляє між членами Правління завдання термінового і індивідуального характеру;
- 8) призначає та звільняє директорів, головних бухгалтерів філій Банку після затвердження їх кандидатур Правлінням Банку та за погодженням з відповідними управліннями Національного банку України (якщо вимагається);
- 9) координує співпрацю з акціонерами Банку;
- 10) розглядає рекомендації внутрішнього і зовнішнього аудиту щодо структурних підрозділів Банку і видає рекомендації за результатами перевірок.

Повноваження та обов'язки **Головного бухгалтера** ВАТ «КРЕДОБАНК» визначає Положення про організацію Головного Банку, що затверджується Спостережною Радою Банку, а саме:

- 1) формує і забезпечує впровадження принципів бухгалтерського обліку в Банку.
- 2) координує розробку облікової політики Банку, внесення змін до обраної облікової політики, вибір форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності Банку і технологій оброблення облікових даних.
- 3) забезпечує ведення бухгалтерського обліку в Банку та дотримання його єдиних методологічних засад.
- 4) організовує та здійснює контроль за своєчасним відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком.
- 5) формує та організовує роботу служби бухгалтерського обліку в Банку.
- 6) відповідає за систему облікової документації, її контроль і документообіг, а також за адекватність інформаційних рішень відповідно до потреб здійснюваного в Банку бухгалтерського обліку.
- 7) забезпечує складання і подання у встановлені строки фінансової та податкової звітності.
- 8) бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності (бухгалтерської, податкової та статистичної), які передбачають підпис Головного бухгалтера.

Частка керівництва в акціях.

За станом на кінець 2008р. члени Правління володіють 820 акціями Банку на суму 8,20 грн.

За станом на кінець 2008р. члени Спостережної ради акціями Банку не володіють.

Істотна участь у Банку.

За станом на кінець 2008р. істотною участю в Банку володіє ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (таблиця):

Акціонери, що мають істотну участь у ВАТ «КРЕДОБАНК»

Таблиця

(копійки)

Найменування	ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»
Адреса	Польща, м. Варшава, вул. Пулавська, 15
Платіжні реквізити	JPMORGAN CHASE BANK, SWIFT:CHAS US 33
Кількість акцій (часток) у статутному капіталі	
Вартість акцій (заявлено)	51929229882
Вартість акцій (сплачено)	51929229882
Відсоток у статутному капіталі (пряма участь)	98,5619
Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь)	0,0000
Загальний відсоток у статутному капіталі	98,5619

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі.

Головним інвестором Банку є Польський Акціонерний Банк «Загальна Ощадна Каса» (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna - PKO BP SA). PKO BP S.A. позиціонує себе як установа:

- безпечна, сильна і конкурентноздатна на ринку;
- сучасна та інноваційна, прихильна до клієнтів і добре керована;
- вразлива до матеріальних та духовних потреб суспільства, дбаючи про розвиток його культурної свідомості.

Протягом 2008 році PKO BP SA набув 13 044 501 852 штук акцій XVIII емісії ВАТ «КРЕДОБАНК» на суму 130 445 018,52 грн. Інформація про частку PKO BP SA наведена у примітці «Істотна участь у Банку».

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Підготовлено:
 Департамент звітності і управлінської інформації
 О.З.Ного
 тел. (032) 297-23-60

Примітка 1. «Облікова політика».

Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».

Нормативно-правові акти України, якими керується Банк під час виконання своїх функцій.

ВАТ «КРЕДОБАНК» при здійсненні банківської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери і фондову біржу», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами України, а також нормативно-правовими актами України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

ВАТ «КРЕДОБАНК» при здійсненні функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом, Положенням про діяльність Спостережної Ради Банку, Положенням про діяльність Ревізійної комісії Банку, Регламентом роботи Правління Банку, Положенням про розподіл повноважень та нагляду Голови Правління, Членів Правління ВАТ «КРЕДОБАНК», іншими внутрішніми документами, що регламентують здійснення банківських операцій: Положеннями, Правилами, Інструкціями, Порядками, технологічними картами тощо.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність.

Загальна інформація про структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність, наведена у примітці [«Організаційна структура Банку»](#).

У відповідності до рішення Спостережної Ради № 51/2008 від 21.11.2008р., за станом на кінець 2008р. до складу Головного Банку входять наступні структурні підрозділи:

- Департамент стратегії;
- Департамент обслуговування Правління і іміджу Банку;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Департамент контролю і фінансового моніторингу;
- Департамент банківської безпеки;
- Центр управління готівкою;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Департамент фінансування нерухомості;
- Департамент малого бізнесу і мікропідприємств;
- Департамент private banking;
- Центр електронного бізнесу;
- Департамент корпоративного бізнесу;
- Департамент казначейства;
- Департамент міжбанківських і документарних операцій;
- Департамент польсько-українського бізнесу;
- Департамент цінних паперів;
- Департамент депозитарної діяльності;
- Департамент маркетингу;
- Департамент управління мережею і моніторингу продажу;
- Департамент кадрів і зарплати;
- Департамент управління персоналом;
- Департамент адміністрації і інвестицій;
- Департамент організації, методології і якості;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Центр кредитного аналізу;
- Центр реструктуризації і стягнення;
- Центр оцінки і моніторингу іпотечних кредитів;
- Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності;
- Департамент ризику роздрібних клієнтів;

- Департамент ризику корпоративних клієнтів;
- Департамент операційного ризику;
- Департамент планування і контролінгу;
- Департамент звітності і управлінської інформації;
- Департамент IT та телекомунікацій;
- Департамент технологічної підтримки бізнесу;
- Центр карткових операцій;
- Департамент податкового обліку;
- Центр розрахунків.

Станом на 01 січня 2009 року мережа власних підрозділів ВАТ «КРЕДОБАНК» налічує 27 філій та 149 відділень у 22 областях України та АР Крим (станом на 01 січня 2008 року - 24 філії та 151 відділення).

Характер операцій та основної діяльності Банку.

Метою діяльності ВАТ «КРЕДОБАНК» є отримання прибутку від банківської діяльності та проведення інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України.

ВАТ «КРЕДОБАНК» здійснює банківські операції згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» і на підставі ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 року та Додатку до нього.

Перелік операцій, які здійснює «КРЕДОБАНК», наведений у примітці [«Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк»](#).

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».

Основи оцінки, що застосовувалися під час складання фінансових звітів.

Основи оцінки викладені в Примітці 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.

Стандарти, на яких базуються основні принципи бухгалтерського обліку.

Основні принципи бухгалтерського обліку Банку базуються на наступних стандартах:

МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

МСБО 12 «Податки на прибуток»;

МСБО 16 «Основні засоби»;

МСБО 17 «Оренда»;

МСБО 18 «Дохід»;

МСБО 19 «Виплати працівникам»;

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені активи та непередбачені зобов'язання»;

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка»;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

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

Звітність складена Банком на підставі Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України 27.12.2007 № 480), яка, зокрема, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Принципи облікової політики (критерії визнання та оцінки) конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат.

Облікова політика визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку:

- **повнота бухгалтерського обліку** - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **дата операції** - операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Банку, що втілюють в собі економічні вигоди;
- **превалювання сутності (змісту) над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- **автономність** - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку;
- **окреме відображення активів та пасивів** - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, клірингових, транзитних або технічних рахунків. Рахунки з обліку нарахованих доходів та витрат протягом місяця можуть бути активно-пасивними, але на перше число місяця – лише активні або пасивні відповідно;
- **оцінка** - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті мають переоцінюватися за станом на звітну дату;
- **обачливість** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати - не занижуватимуться;
- **безперервність** - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах;
- **нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей;
- **прийнятність вхідного балансу** - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;
- **суттєвість** - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекоордування може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;
- **відкритість** - фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції установи з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів.

Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача;

- **консолідація** - складання зведеної фінансової звітності в цілому по Банку з урахуванням своїх дочірніх і спільних підприємств та організацій Банку, за винятком залишків за взаємними розрахунками та вкладеннями;
- **сталість** - постійне, із року в рік, застосування Банком обраних методів. Зміна методів обліку потребує додаткового обґрунтування й розкриття у фінансових звітах.

У відповідності до вимог Облікової політики ВАТ «КРЕДОБАНК», вартість активів і пасивів встановлюється, виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку. Принципи оцінки, які застосовувалися до конкретних активів та зобов'язань, доходів та витрат відображені у примітках 1.4-1.11.

Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність».

ВАТ «КРЕДОБАНК» не складає консолідованої фінансової звітності, оскільки до його складу не входять асоційовані або дочірні компанії.

Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів».

Кредити, вклади (депозити) первісно оцінювалися і відображалися в бухгалтерському обліку – за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів). У разі надання кредиту з одночасним утриманням з суми кредиту комісій або процентів авансом, які є невід'ємною частиною доходу від фінансового інструменту, оцінка фінансового інструменту проводилася за собівартістю уключаючи комісійні та інші доходи. Якщо комісія отримана авансом або кредитним договором передбачалася поетапна її сплата, під час видачі кредиту визнання кредиту проводилося за його справедливою вартістю, тобто за мінусом отриманої (нарахованої) комісії.

На кожен дату балансу оцінка кредитів, вкладів (депозитів) проводилася за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та здійснення амортизації дисконту (премії). Ефективна процентна ставка не застосовується для фінансових інструментів строком дії до одного року, а також у випадку відсутності первинного дисконту або премії.

Примітка 1.5. «Торгові цінні папери».

Протягом 2008 року Банк не здійснював операцій з торговими цінними паперами.

Примітка 1.6. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів). У разі надання кредиту з одночасним утриманням з суми кредиту комісій або процентів авансом, які є невід'ємною частиною доходу від фінансового інструменту, оцінка фінансового інструменту проводиться за собівартістю, уключаючи комісійні та інші доходи. Якщо комісія отримана авансом або кредитним договором передбачається поетапна її сплата, під час видачі кредиту визнання кредиту проводиться за його справедливою вартістю, тобто за мінусом отриманої (нарахованої) комісії.

Кредити відображені у звіті «Баланс» як різниця між сумою основного боргу разом з нарахованими відсотками за кредитами з врахуванням неамортизованого дисконту/премії та сумою сформованих резервів під кредитні ризики.

Банк визнає зменшення корисності (знецінення) за кожною кредитною операцією [із розміщення вкладів (депозитів) та надання кредитів], якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку на балансових рахунках 1590,1591,1592,1593,2400,2401. Крім того, у 2008 році Банком формувався резерв під можливі збитки від позабалансових операцій на балансовому рахунку 3690.

На кожну дату балансу оцінка кредитів, вкладів (депозитів) проводиться за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та здійснення амортизації дисконту (премії). Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються під час первісного визнання, мінус погашення основної суми, плюс чи мінус кумулятивна (сумарна) амортизація будь-якої різниці між такою первісною сумою та сумою погашення, що розрахована на основі методу ефективної ставки відсотка, та мінус будь-яке скорочення вартості на зменшення корисності або неможливість відшкодування.

Ефективна процентна ставка не застосовується для фінансових інструментів строком дії до одного року, а також у випадку відсутності первинного дисконту або премії. Первинний дисконт розраховується як різниця між комісіями, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку за фінансовим інструментом та витратами що пов'язані із операцією. До комісій, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку за фінансовим інструментом, відносяться комісії за розгляд кредитної заявки, за видачу кредиту (відкриття кредитної лінії). До витрат, що пов'язані з операцією, відносяться комісії та інші винагороди, що сплачуються агентам, страховим компаніям, сплата державним органам (за внесення в реєстр рухомого майна) та фондовим біржам, податки та мито на рух коштів тощо. У випадку, якщо різниця між сумою таких комісій і сумою понесених витрат менше одного процента від суми наданих (отриманих) коштів, первинний дисконт (премія) не враховується.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк взяв на себе зобов'язання по акредитивах, які забезпечують розрахунки клієнтів зі своїми іноземними контрагентами згідно чинних торгових контрактів в сумі, що становить в гривневому еквіваленті 5.959,00 тис. грн. Гривневий еквівалент зобов'язань Банку по гарантіях наданих за дорученням клієнтів Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становить 55.712,61 тис. грн. Дані гарантії були надані як забезпечення виконання клієнтами умов торгових договорів, тендерних закупівель тощо.

Інформація про структуру зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням наведена у таблиці 39.2 «Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням».

Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».

Метод оцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Придбані цінні папери в портфелі Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю

Порядок застосування переоцінки щодо них.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані Банком оцінюються за їх справедливою вартістю.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Визнання зменшення корисності цінних паперів.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку на продаж відображаються за статтею Звіту про фінансові результати «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Наявність цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо.

Цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2008 року відсутні.

Примітка 1.8. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».

Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за амортизованою собівартістю.

Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Примітка 1.9. «Інвестиційна нерухомість».

Станом на 31.12.2008 року Банк не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.10. «Основні засоби».**Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.**

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи визнаються і оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації).

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлюються відповідно до норм, встановлених PKO BP SA.

Строки корисного використання орендованих основних засобів встановлюються 10 років. У випадку, якщо договір оренди закінчується до спливу 10 років недоамортизована частина витрат на поліпшення орендованих основних засобів відображається за рахунком витрат на утримання основних засобів, що отримані у оренду.

Амортизація бібліотечних фондів та малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% від його вартості.

Норми амортизації та їх перегляд.

Банком щорічно проводиться аналіз амортизаційних відрахувань за основними засобами, враховуючи інтенсивність їх використання, правові і інші подібні обмеження щодо строків використання активів, а також очікувані економічні вигоди від подальшого їх використання.

Перегляд норм амортизації у 2008 році не здійснювався.

Перегляд строку корисного використання.

Терміни корисного використання у 2008р. не переглядалися.

Дата набрання чинності переоцінки.

З метою приведення балансової вартості основних засобів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» у відповідність до їх справедливої вартості, Банк станом на 31.12.2008р. здійснив переоцінку основних засобів.

Залучення незалежного оцінювача.

З метою здійснення переоцінки основних засобів Банком залучались незалежні оцінювачі, а саме:

- ЕКФ"Соля" (номер сертифікату № 6930/08);
- КП"Капітал-Експерт" (№6103/07);
- МПП ЕКФ "СОЯ" (№126);
- ПП "Експерт-Центр (№6847/08);
- ПП Грибовський Й.Й. (№6984/08);
- ПП Грижук М.М. (№7946/08);
- ПП"Інвест-Експерт"(№1730);
- ПП"Інвест-експерт" (№6409/07);
- ПП"РЕВЕРО" (№7084/08);
- ПФ "Юрекс" (№ 7059/08);
- П-ць Шевич Т.Є. (№2499);
- Северин Д.С. (№6729/08);
- СПД ф.о. Прим'як З.М.(№5363/06);
- СПД"Садовенко Ю.П." (№7151/08);
- ТзОВ "Київський центр точної оцінки" (№6602/08);
- ТзОВ "Термін ЛТД" (№ 5942/07);
- ТзОВ"Волинь-експерт" № (4370/05);
- ТзОВ"Канзас"(№ 5250/06);
- ТОВ НДКП"Пектораль" (№ 669/08);
- ТОВ"Експерт" (№6841/08);
- ТОВ"Харків-Експерт ЛТД" (№ 4820/06);

- ТОВ "Центр Нерухомості" (№ 7222/08);
- ТОВ "ЮСМ-Консалтинг" (№4917);
- Фірма "Експерт- Рівне" (№3161/05);
- ФОП Шуткевич В.Є. (№4647/06).

Методи та значні припущення, застосовані під час попередньої оцінки справедливої вартості об'єктів.

Справедлива вартість за результатами переоцінки визначалась з використанням порівняльного та дохідного методів.

Дооцінка із зазначенням зміни за період.

Сума дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої») включається до складу додаткового капіталу, а сума уцінки – до складу витрат. За станом на 31.12.2008р. сума дооцінки склала 206 885 тис. грн. (до додаткового капіталу включено 140 959 тис. грн.), сума уцінки: (126) тис. грн.

Визнання знецінення основних засобів.

Визнання знецінення основних засобів не відбувалось.

Примітка 1.11. «Нематеріальні активи».**Методи оцінки придбаних (виготовлених) нематеріальних активів.**

Нематеріальні активи визнаються і оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) нематеріальних активів.

Метод амортизації.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно лінійним методом, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання.

Норми амортизації та їх перегляд.

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з таких міркувань: досвіду роботи з подібними активами; сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів; сучасного стану нематеріальних активів та питань догляду за ними; експлуатаційних характеристик (не може бути більшим ніж 10 років). Визначений строк корисного використання затверджується розпорядженням по Банку.

Переоцінка первісної вартості.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2008 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Залучення незалежного оцінювача.

Залучення незалежного оцінювача у 2008 році не здійснювалась.

Перегляд строку корисного використання.

Перегляд строку корисного використання нематеріальних активів у 2008р. не здійснювався.

Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)».

Банк надає основні засоби в оперативний лізинг. Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), ведеться на балансовому рахунку 4400 "Основні засоби". Банк передає активи в оперативний лізинг за балансовою (залишковою) вартістю. Банк протягом строку лізингу (оренди) нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду). Витрати на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод відносяться на балансову вартість основних засобів.

Балансова вартість майна, наданого Банком в оперативний лізинг, станом на кінець дня 31.12.2008 року становить 81 тис. грн.

Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)».

Станом на 31.12.2008 року у власності Банку не перебували активи, надані у фінансовий лізинг.

Примітка 1.14. «Довгострокові активи, призначені для продажу».

Станом на 31.12.2008 року Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу.

Примітка 1.15. «Припинена діяльність».

Протягом 2008 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не позбавлявся права і не припиняв (ліквідував) банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 року та Додатку до нього.

Примітка 1.16. «Похідні фінансові інструменти».

Протягом 2008 рік в Банку не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.17. «Податок на прибуток».

Ставка податку на прибуток.

Протягом 2008 року Банк, у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», утримував податок на прибуток за ставкою 25%.

Пояснення різниці між витратами (доходами) з податку на прибуток та добутком облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток.

При обліковому збитку ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2008 рік у сумі (622 313) тис. грн. база оподаткування складає (312 027) тис. грн.

Різниця (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток мають місце у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- нарахування відсотків на позабалансових рахунках;
- доходи майбутніх періодів;
- резерви під дебіторську заборгованість;
- резерви під заборгованість за нарахованими доходами;
- резерви під невикористані відпустки;
- нараховані відсотки, що визнані сумнівними;
- нараховані витрати;
- окремий податковий облік цінних паперів;
- неамортизований дисконт;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (спонсорство, іміджева реклама, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали та інші).

Сума та період дії тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, сума податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Протягом звітнього періоду Банк має податкові збитки, але не має невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Сума податкових збитків, згідно з чинним законодавством, буде переноситись на наступні податкові періоди до повного погашення.

Сума тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.

Сума тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, відсутня.

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, відсутня.

Додаткова інформація щодо податку на прибуток наведена у примітці 26 «[Витрати на податок на прибуток](#)».

Примітка 1.18. «Власні акції Банку, викуплені в акціонерів».

Протягом 2008 року Банк не здійснював викупу в акціонерів власних акцій.

Примітка 1.19. «Доходи та витрати».

Критерії визнання доходу і витрат.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний за наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Облікова політика щодо визнання доходу і витрат.

До процентних належать операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосування ефективної ставки відсотка. У випадках не застосування ефективної ставки відсотка при обчисленні процентних доходів застосовується номінальна ставка.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Комісійні доходи (витрати) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісійні доходи і витрати поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Суми комісії, що виникають при видачі кредиту менші одного процента від суми наданих (отриманих) коштів з врахування витрат, пов'язаних з фінансовим інструментом, відносяться на процентні доходи під час визнання фінансового інструмента. До визнання фінансового інструменту ці комісії обліковуються на рахунках доходів (витрат) майбутніх періодів. Комісії за фінансовими інструментами, які не були визнанні (комісія за розгляд кредитної заявки якщо видача кредиту не відбулася) відносяться на комісійні доходи.

У випадку, якщо суми комісій більше одного процента від суми наданих (отриманих) коштів з врахуванням витрат, пов'язаних з фінансовим інструментом, проводиться їх відображення на рахунках дисконту (премії) з подальшою амортизацією із застосуванням ефективної ставки відсотка. Якщо ефективна ставка відсотка не застосовується, амортизація дисконту (премії) здійснюється лінійним методом.

Амортизація дисконту припиняється і залишок недоамортизованого дисконту відноситься на процентні доходи у випадку визнання заборгованості сумнівною або безнадійною.

Також Банк визнає:

- за результатами інвестиційної діяльності - доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.
- за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю:
 - доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
 - доходи (витрати) за субординованим боргом.
- прибутки від торгівельних операцій – результат від операцій купівлі/продажу різних фінансових інструментів;
- інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат;
- витрати на формування спеціальних резервів – витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;
- доходи від раніше списаних активів – кошти, що надійшли від погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо погашення;
- загально-адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку;
- податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку на прибуток відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Доходи (витрати) Банку визнаються такими, що належать до того періоду, до якого вони відносяться, незважаючи на те, коли отримуються або виплачуються грошові кошти. Умови сплати доходів і витрат, метод визначення кількості днів визначаються умовами договору на розміщення або залучення коштів.

Примітка 1.20. «Іноземна валюта».

Визнання активів, зобов'язань, доходів і витрат в іноземній валюті.

Іноземні валюти – валюти іноземних держав, а також міжнародні розрахункові одиниці, визначені на підставі міжнародних угод.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звіті «Баланс» у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на звітну дату. Відповідно, звіт «Баланс» містить статті активів та пасивів в іноземній валюті у гривневому еквіваленті за курсом на 31 грудня 2008 року.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на дату їх визнання.

Принципи застосування банком курсів іноземних валют, за якими відображені монетарні та немонетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті в звіті «Баланс»:

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Немонетарні активи та зобов'язання відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Статті, за якими відображаються результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті.

Різниця між переоціненою вартістю валюти, яка відображена на рахунках валютних позицій, і її собівартістю на рахунку гривневого еквіваленту відображається на балансовому рахунку 6204 – «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», який входить до статті Звіту про фінансові результати «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Політика керівництва банку щодо ризику зазнання збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти полягає в мінімізації даного ризику, шляхом встановлення лімітів та утримуванні відкритої валютної позиції на мінімальному рівні (близькому до нуля).

Примітка 1.21. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».

У звітному році взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

Примітка 1.22. «Звітність за сегментами».**Критерії за якими визнано звітні сегменти.**

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Станом на кінець 2007-2008 років визнано наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (послуги надані юридичним особам та міжбанківські послуги, крім НБУ);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність (портфель цінних паперів);
- інші операції.

Засади ціноутворення за між сегментними операціями.

Станом на кінець 2008 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення за між сегментними операціями.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до Банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня звітність Банку.

Примітка 1.23. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».

Облікова політика ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2008 рік, в основному, містила, згідно принципу сталості, всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку, визначені Положенням про Облікову політику ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2007 рік.

Рішенням Правління Банку від 28.10.2008р. № 33/2008 до Облікової політики внесено запис змісту: «після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться, якщо залишкова вартість основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Поріг суттєвості дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт».

Інформація про вплив цієї зміни представлена у Примітці 1.10 – «Основні засоби».

Помилки попередніх періодів не виявлено.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2008 року немає.

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

Рецесійні процеси, що розвивались у світі протягом 2008р., справили досить значний вплив на розвиток національної економіки. Після стійкої тенденції економічного зростання на рівні 6,9% за 9 міс. за оперативними даними Держкомстату приріст реального ВВП в цілому за 2008р. становив 2,1%.

За підсумком 2008 року промислове виробництво зменшилось на 3,1% (у 2007р. – приріст 10,2%) – найнижчий кумулятивний показник, починаючи з 1996 року (у 1996р. – скорочення на 5,1%). Зменшення обсягів промислового виробництва, враховуючи високу експортозалежність базових галузей промисловості, є реакцією на рецесійні процеси у світі.

В цілому за 2008р. індекс споживчих цін становив 122,3% (116,6% за 2007р.). Серед прискорюючих факторів, що формували цінову динаміку у 2008р., слід виділити такі:

- девальвація на 58,8% офіційного курсу гривні до долара США (з 4,85 грн./\$ на кінець червня до 7,7 грн./\$ в кінці року);
- високі негативні інфляційні очікування у суспільстві (від'ємне сальдо продажу/купівлі населенням іноземної валюти у II півріччі на рівні \$5,2 млрд. (\$3,3 млрд. у 2007р.);
- падіння обсягу депозитів фізичних осіб, зокрема, у національній валюті;
- скорочення виробництва у харчовій промисловості.

Наприкінці 2008р. грошово-кредитний ринок функціонував в умовах фінансової кризи – до відтоку капіталу із фінансової системи додалися негативні очікування щодо подальшого розвитку економіки, надійності банківської системи та спекулятивні дії окремих гравців, що зумовило перевищення попиту на валюту над її пропозицією на міжбанківському валютному ринку.

На діяльність ВАТ «КРЕДОБАНК» здійснюють вплив усі зазначені фактори зовнішнього середовища, що у разі розвитку негативних тенденцій можуть мати проблемний характер для Банку.

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

Дата переходу Банку на міжнародні стандарти фінансової звітності визначена Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007р. № 911-р (Стратегія застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні), яким передбачено, починаючи з 2010 року, обов'язкове складання банками фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року та пізніших періодах:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.*

МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.*

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.*

МСФЗ 3 «Об'єднання компаній» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити

частку гудвілу. Тепер гудвіл оцінюється як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.*

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року). У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив.*

Рекласифікація фінансових активів — Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації».

Ці зміни надають можливість підприємствам (а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і (б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв). Ці зміни можуть застосовуватись з ретроспективним ефектом з 1 липня 2008 року для будь-яких рекласифікацій, проведених до 1 листопада 2008 року; до 1 липня 2008 року рекласифікації, які дозволяються цими змінами, не можуть застосовуватись. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.*

*Банк не здійснював розрахунку впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2008 року та 31 грудня 2007 року та на результати його діяльності за 2008 фінансовий рік та 2007 фінансовий рік.

Голова Правління


І.М.Феськів



Головний бухгалтер


В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Підготовлено:
Департамент звітності і управлінської інформації
О.З.Нога
тел. (032) 297-23-60

БАЛАНС ВАТ «КРЕДОБАНК» на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	535 627	396 964
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	158 996	130 817
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 476 429	3 454 733
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	75 887	120 894
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	39 620	102 593
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 638	66
11	Відстрочений податковий актив		41 365	10 916
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	571 651	317 038
14	Інші фінансові активи	15	11 092	10 628
15	Інші активи	16	43 713	52 564
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		5 961 018	4 597 213
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	1 773 339	659 496
19	Кошти клієнтів	19	3 514 400	3 142 022
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	75 010	25 400
21	Інші залучені кошти	21	103 403	196 774
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	1 209
23	Відстрочені податкові зобов'язання		51 721	0
24	Резерви за зобов'язаннями	22	4 509	1 187
25	Інші фінансові зобов'язання	23	42 518	21 871
26	Інші зобов'язання	24	7 735	5 619
27	Субординований борг	25	293 773	111 864
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		5 866 408	4 165 442

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	526 908	396 088
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(622 313)	1 773
32	Резервні та інші фонди банку	27	190 015	33 910
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		94 610	431 771
36	Усього пасивів		5 961 018	4 597 213

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Підготовлено:
Департамент звітності і управлінської інформації
О.З.Нога
тел. (032) 297-23-60

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	205 156	175 026
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	47 597
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	104 978	87 104
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках*:	225 493	87 237
4.1	України	5 657	3 921
4.2	Інших країн	219 836	83 316
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	535 627	396 964

*В дану позицію включено резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках (2008 рік – 250 тис. грн., 2007 рік – 280 тис. грн.)

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

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції.

Протягом 2007-2008 років Банк не здійснював інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів.

Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції.

Протягом 2007-2008 років Банк не здійснював фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів.

Примітка 5. Торгові цінні папери.

В 2008 році Банк не здійснював операцій з торговими цінними паперами.

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю.

В 2008 році Банк не здійснював операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 7. Кошти в інших банках.
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
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 („зворотній репо“) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	160 396	132 449
3.1	Короткострокові	160 396	132 449
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	1 400	1 632
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	158 996	130 817

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	160 396	160 396
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	115 725	115 725
1.2	В інших банках України	0	0	44 671	44 671
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	
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	160 396	160 396
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	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	0	0	1 400	1 400
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	158 996	158 996

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік.

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	132 449	132 449
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	36 454	36 454
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	95 995	95 995
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	
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	132 449	132 449
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній 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	0	0	1 632	1 632
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	130 817	130 817

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

Ря- док	Рух резервів	2008		2007	
		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	1632	0	785	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(232)	0	847	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	1400	0	1632	0

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	3 489 640	2 607 686
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	63 287	65 558
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 123 969	585 750
6	Споживчі кредити фізичним особам	523 346	297 037
7	Інші кредити фізичним особам	39 242	16 698
8	Резерв під знецінення кредитів	763 055	117 996
9	Усього кредитів за мінусом резервів	4 476 429	3 454 733

Цінні папери, що є об'єктом операцій репо, відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 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	Залишок за станом на 1 січня	0	92 125	0	6 969	10 763	7 882	257	117 996
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	431 179	0	18 445	143 731	57 616	1 536	652 507
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(7 353)	0	(72)	(23)	0	0	(7 448)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	515 951	0	25 342	154 471	65 498	1 793	763 055

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 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	Залишок за станом на 1 січня	0	84 873	0	5 362	4 879	2 734	102	97 950
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	7 687	0	1 607	5 884	5 148	155	20 481
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(435)	0	0	0	0	0	(435)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	92 125	0	6 969	10 763	7 882	257	117 996

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2008		2007	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00%	0	0,00%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	1 126 331	21,50%	778 214	21,78%
4	Нерухомість	332 692	6,35%	210 252	5,88%
5	Торгівля	1 218 115	23,25%	946 030	26,48%
6	Сільське господарство	202 160	3,86%	178 833	5,01%
7	Кредити, що надані фізичним особам	1 686 565	32,19%	899 490	25,18%
8	Інші	673 621	12,85%	559 910	15,67%
9	Усього:	5 239 484	100%	3 572 729	100%

З рядка 8 – «Інші»:

послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам
освіта, охорона здоров'я та надання індивідуальних послуг
транспортні послуги, пошта, зв'язок
добувна промисловість
діяльність готелів та ресторанів
Інші

	2008 рік	2007 рік
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	97 459	101 365
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	126 462	128 595
освіта, охорона здоров'я та надання індивідуальних послуг	185 662	122 091
транспортні послуги, пошта, зв'язок	105 953	90 880
добувна промисловість	69 880	42 402
діяльність готелів та ресторанів	56 500	43 132
Інші	31 705	31 445

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення за 2008 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	Незабезпечені кредити	0	38 542	0	2 480	29	24 469	36 429	101 949
2	Кредити, забезпечені:	0	3 451 098	0	60 807	1 123 940	498 877	2 813	5 137 535
2.1	Гарантіями поручительствами	0	294 769	0	6 622	225 316	88 792	1 910	617 409
2.2	Заставою, у тому числі:	0	3 156 329	0	54 185	898 624	410 085	903	4 520 126
2.2.1	Нерухоме житлового призначення майно	0	76 592	0	1 333	589 004	4 886	0	671 815
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	1 202 805	0	21 622	255 113	4 746	0	1 484 286
2.2.3	Цінні папери	0	69	0	0	9 037	0	0	9 106
2.2.4	Грошові депозити	0	118 174	0	144	833	18 207	712	138 070
2.2.5	Інше майно	0	1 758 689	0	31 086	44 637	382 246	191	2 216 849
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	3 489 640	0	63 287	1 123 969	523 346	39 242	5 239 484

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення за 2007 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	Незабезпечені кредити	0	37 093	0	1 409	337	15 067	13 722	67 628
2	Кредити, забезпечені:	0	2 570 593	0	64 149	585 413	281 970	2 976	3 505 101
2.1	Гарантіями поручительствами	0	165 865	0	3 643	99 374	52 679	1 684	323 245
2.2	Заставою, у тому числі:	0	2 404 728	0	60 506	486 039	229 291	1 292	3 181 856
2.2.1	Нерухоме житлового призначення майно	0	44 587	0	1 962	295 159	1 980	0	343 688
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	871 621	0	20 351	161 496	1 278	0	1 054 746
2.2.3	Цінні папери	0	15 732	0	0	4 218	0	0	19 950
2.2.4	Грошові депозити	0	70 744	0	545	1 545	19 241	1 143	93 218
2.2.5	Інше майно	0	1 402 044	0	37 648	23 621	206 792	149	1 670 254
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	2 607 686	0	65 558	585 750	297 037	16 698	3 572 729

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 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	Поточні та незнецінені:	0	1 150 924	0	13 410	0	0	0	1 164 334
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	141 326	0	0	0	0	0	141 326
1.2	Нові великі позичальники	0	538 061	0	0	0	0	0	538 061
1.3	Кредити середнім компаніям	0	285 486	0	502	0	0	0	285 988
1.4	Кредити малим компаніям	0	186 051	0	12 908	0	0	0	198 959
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	136 595	0	347	1 217	5	0	138 164
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	1 287 519	0	13 757	1 217	5	0	1 302 498
4	Прострочені, але незнецінені:	0	202 379	0	765	2 804	386	220	206 554
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	144 354	0	111	107	353	125	145 050
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	14 950	0	105	1 358	7	28	16 448
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	38 863	0	386	56	26	37	39 368
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3 162	0	0	1 066	0	11	4 239
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1 050	0	163	217	0	19	1 449
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	1 468 710	0	42 339	478 348	168 173	13 788	2 171 358
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	566 949	0	6 135	190 784	69 163	9 010	842 041
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	139 910	0	5 143	35 652	21 015	1 638	203 358
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	316 441	0	4 831	133 663	39 608	2 405	496 948
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	189 755	0	12 065	71 505	19 258	501	293 084
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	255 655	0	14 165	46 744	19 129	234	335 927
6	Інші кредити	0	531 032	0	6 426	641 600	354 782	25 234	1 559 074
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	515 950	0	25 342	154 471	65 499	1 793	763 055
8	Усього кредитів	0	2 973 690	0	37 945	969 498	457 847	37 449	4 476 429

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 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	Поточні та незнецінені:	0	1 355 714	0	101	0	0	0	1 355 815
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	136 244	0	0	0	0	0	136 244
1.2	Нові великі позичальники	0	163 084	0	0	0	0	0	163 084
1.3	Кредити середнім компаніям	0	503 420	0	79	0	0	0	503 499
1.4	Кредити малим компаніям	0	552 966	0	22	0	0	0	552 988
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	41 088	0	26	382	3	0	41 499
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	1 396 802	0	127	382	3	0	1 397 314
4	Прострочені, але незнецінені:	0	1 108	0	0	2 484	570	0	4 162
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1 108	0	0	0	9	0	1 117
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	115	226	0	341
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	2 335	26	0	2 361
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	25	189	0	214
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	9	120	0	129
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	128 711	0	10 491	57 610	30 039	46	226 897
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	12 275	0	0	5 778	911	0	18 964
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	7 605	0	1 263	6 291	3 458	4	18 621
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	9 153	0	306	5 521	1 680	0	16 660
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	5 397	0	3 423	27 831	16 614	19	53 284
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	94 281	0	5 499	12 189	7 376	23	119 368
6	Інші кредити	0	1 081 065	0	54 940	525 274	266 425	16 652	1 944 356
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	92 124	0	6 969	10 763	7 883	257	117 996
8	Усього кредитів	0	2 515 562	0	58 589	574 987	289 154	16 441	3 454 733

У таблицях 8.7 та 8.8 "Аналіз кредитної якості кредитів" Банк здійснює аналіз якості кредитів. Основним фактором знецінення кредиту є його прострочений статус. У рядку 1 "Поточні та незнецінені" таблиці 8.7, 8.8 Банк відобразив не прострочені кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість", відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. за № 474/4695;

рядок 4 "Прострочені, але незнецінені" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками визнана простроченою, але резерв за ними не сформований, тому що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

рядок 5 "Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками визнана простроченою та відбулося зменшення корисності і сформовано резерви.

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 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:	0	502 206	0	5 113	31 189	3 702	638	542 848
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	3 121	0	1 793	12 793	323	0	18 030
1.2	Інше нерухоме майно	0	376 790	0	1 375	17 540	0	0	395 705
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	26 439	0	0	668	364	561	28 032
1.5	Інше майно	0	95 856	0	1 945	188	3 015	77	101 081
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	1 855 556	0	48 358	387 595	83 606	95	2 375 210
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	99 500	0	876	210 131	2 404	0	312 911
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 126 018	0	24 167	160 558	1 187	0	1 311 930
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	1 570	0	0	1 570
2.4	Грошові депозити	0	28 285	0	200	385	10 659	0	39 529
2.5	Інше майно	0	601 753	0	23 115	14 951	69 356	95	709 270

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 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:	0	64 033	0	2 322	16 784	4 525	0	87 664
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	905	0	1 707	8 441	0	0	11 053
1.2	Інше нерухоме майно	0	49 152	0	13	7 958	0	0	57 123
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	490	0	910	0	1 400
1.5	Інше майно	0	13 976	0	112	385	3 615	0	18 088
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	849 827	0	35 660	119 088	37 913	161	1 042 649
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	37 521	0	1 017	75 190	0	0	113 728
2.2	Інше нерухоме майно	0	513 600	0	15 392	36 576	314	0	565 882
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	10 409	0	0	0	5 474	0	15 883
2.5	Інше майно	0	288 297	0	19 251	7 322	32 125	161	347 156

Методи визначення справедливої вартості забезпечення за кожним видом забезпечення.

Нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно.

На основі аналітичного огляду щодо цін на нерухомість на вторинному ринку по регіонах України за 2005-2008рр. отримали прирости цін за м² на нерухомість.

Для визначення справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, накладаємо приріст ціни на нерухомість в даному регіоні за період з дати видачі кредиту до звітної дати на вартість забезпечення згідно оцінки.

Для визначення справедливої вартості забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені індивідуально, накладаємо приріст ціни на нерухомість в даному регіоні за період з дати видачі кредиту до звітної дати на вартість забезпечення згідно оцінки та корегуємо на коефіцієнт зменшення ліквідності забезпечення (згідно внутрішньої методики оцінки забезпечення відповідно до вимог МСБО).

Корегуючий коефіцієнт з врахуванням ліквідності забезпечення становить:

- для нерухомого майна, що належить до житлового фонду—10%;
- для іншого нерухомого майна—20%.

Грошові депозити

За справедливую вартість грошових депозитів прийнята номінальна вартість.

Інше майно

Включає:

- Рухоме майно, дорогоцінні метали;
- Майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду.

Для визначення справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, корегуємо вартість забезпечення згідно оцінки на середній коефіцієнт зменшення ліквідності забезпечення для Іншого майна.

Для визначення справедливої вартості забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені індивідуально, корегуємо вартість забезпечення згідно оцінки на середній коефіцієнт зменшення ліквідності забезпечення Іншого майна та середній коефіцієнт зміни ринкової вартості предмету забезпечення для Іншого майна.

Корегуючий коефіцієнт з врахуванням ліквідності забезпечення становить:

- для іншого рухомого майна—20%;
- для майнових прав на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду—20%.

Корегуючий коефіцієнт зміни ринкової вартості предмету забезпечення:

- для іншого рухомого майна—20%;
- для майнових прав на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду—20%.

Цінні папери

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в заставі Банку, розрахована методом дисконтування майбутніх грошових потоків, як передбачено «Положенням про формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління НБУ 02.02.2007р. №31 зі змінами та доповненнями.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі Банку на продаж.

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	130 037	96 376
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	101 537	93 573
1.4	Векселя	28 500	2 803
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	98	24 698
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	24 600
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	98	98
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	54 248	180
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	75 887	120 894

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	66 789	3 234	70 023
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	50 626	0	50 626
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	16 163	3 234	19 397
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	66 789	3 234	70 023
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 ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	34 749	25 265	60 014
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	34 749	25 265	60 014
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
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 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	28 915	25 265	54 180
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	72 623	3 234	75 857

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2007 рік.

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	91 022	2 803	93 825
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	74 931	0	74 931
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	16 091	2 803	18 894
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	91 022	2 803	93 825
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 ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	2 551	0	2 551
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	2 551		2 551
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
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 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	112	0	112
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	93 461	2 803	96 264

Рейтинги, що були вказані у звітах, визначені уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ "Кредит-Рейтинг" (інформація про всі рейтинги, присвоєні цим агентством по Національній рейтинговій шкалі, знаходяться в інформаційних системах REUTERS и BLOOMBERG).

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		121 074	74 396
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(809)	(4 515)
3	Нараховані процентні доходи		16 849	11 285
4	Проценти отримані		18 193	11 431
5	Придбання цінних паперів		330 519	202 675
6	Реалізація цінних паперів на продаж		319 305	151 336
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	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		130 135	121 074

Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2008	2007
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Закарпатський металургійний завод"*	металургія	Україна	-	-
2	КУА "Росан-Капітал"*	фінанси	Україна	-	-
3	ВАТ "АСК "Дністер"*	фінанси	Україна	-	-
4	КУА "Оптіма-Капітал" (пайовий недиверсифікований венчурний інвест.фонд закритого типу "Професійний")	фінанси	Україна	0**	24 600
5	Українська Міжбанківська Валютна Біржа*	фінанси	Україна	-	-
6	АТ "Київська міжнародна фондова біржа"*	фінанси	Україна	-	-
7	Усього	-	-	0	24 600

* цінні папери обліковуються за собівартістю, справедлива вартість не визначається.

** інвестиційні сертифікати КУА "Оптіма-Капітал" (пайовий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд закритого типу "Професійний") банк продав у 2008 році.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, відсутні.

Примітка 10. Цінні папери у портфелі Банку до погашення.

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Державні облігації	39 620	102 593
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	0	295
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	295
6	Усього за мінусом резервів	39 620	102 593

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення.

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		102 888	62 289
2	Надходження		220 821	682 413
3	Погашення		282 928	640 850
4	Нараховані процентні доходи		5 194	7 799
5	Проценти отримані		6 355	8 763
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	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		39 620	102 888

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.

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	295	295
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(295)	(295)
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	0	0

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік.

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	295	295
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	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	295	295

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, відсутні.

Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення.

Рядок	Найменування статті	2008		2007	
		Справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	Справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облигації	38 100	39 620	89 390	102 593
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	38 100	39 620	89 390	102 593

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	39 620	0	0	0	39 620
1.1	Державні установи та підприємства	39 620	0	0	0	39 620
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
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	39 620	0	0	0	39 620
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 ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені 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
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 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 до погашення	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	39 620	0	0	0	39 620

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облі- гації місцев их позик	Обліга ції під- при- ємств	Век- селя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	102 593	0	0	0	102 593
1.1	Державні установи та підприємства	102 593	0	0	0	102 593
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
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	102 593	0	0	0	102 593
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнеціненні 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 ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	295	0	0	0	295
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
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	295	0	0	0	295
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	295	0	0	0	295
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	102 593	0	0	0	102 593

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.

Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії у 2007-2008рр. не здійснювались.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційної нерухомості у 2007-2008рр. у власності Банку не було.

Примітка 13. Гудвіл.

Інформація відсутня, в зв'язку з відсутністю інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	895	80 874	32 935	4 441	8 691	3 306	9 054	43 184	2 893	0	186 273
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	895	90 366	66 451	8 471	17 066	4 342	17 740	43 184	9 351	0	257 866
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(9 492)	(33 516)	(4 030)	(8 375)	(1 036)	(8 686)	0	(6 458)	0	(71 593)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	24 850	41 779	4 076	10 177	1 977	12 069	167 972	2 085	0	264 985
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	3 631	2 918	20	597	73	929	0	8 044	0	16 212
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	(31)	(69)	(199)	0	(106)	(64)	0	0	0	0	(469)
8	Амортизаційні відрахування	0	(3 404)	(12 010)	(1 497)	(2 685)	(874)	(5 667)	0	(5 662)	0	(31 799)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	(118 164)	0	0	(118 164)
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	864	105 882	65 423	7 040	16 674	4 418	16 385	92 992	7 360	0	317 038

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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	864	118 734	109 629	11 250	27 584	6 240	30 471	92 992	19 433	0	417 197
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(12 852)	(44 206)	(4 210)	(10 910)	(1 822)	(14 086)	0	(12 073)	0	(100 159)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	205	27 475	16 191	2 812	12 046	564	13 833	104 400	7 551	0	185 077
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	29	6 034	5 236	157	229	10	697	0	7 398	0	19 790
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(3 642)	(35)	(227)	(312)	(87)	(1 010)	0	0	0	(5 313)
21	Амортизаційні відрахування	0	(4 546)	(19 803)	(2 234)	(3 712)	(1 353)	(5 501)	0	(11 264)	0	(48 413)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	206 759	0	0	0	0	0	0	0	0	206 759
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	189 286	0	0	0	0	0	0	0	0	189 286
24.2	Переоцінка зносу	0	17 473	0	0	0	0	0	0	0	0	17 473
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	259	(315)	0	4	0	(268)	(103 288)	321	0	(103 287)
27	Балансова вартість на кінець звітного року	1 098	338 221	66 697	7 548	24 929	3 552	24 136	94 104	11 366	0	571 651
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	338 226	128 387	12 319	39 103	6 435	42 727	94 104	34 650	0	697 049
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(5)	(61 690)	(4 771)	(14 174)	(2 883)	(18 591)	0	(23 284)	0	(125 398)

	2008 рік	2007 рік
• вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	0	0
• вартість оформлених у заставу основних засобів;	0	0
• залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються.	0	0
• залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	0	0
• первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	49 495	39 537
• вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності	0	0
• вартість створених нематеріальних активів	0	0

Банк станом на 31.12.2008р. здійснив переоцінку основних засобів. Оцінку майна проводили незалежні експерти з урахуванням вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного Банку України. Переоцінка основних засобів відображена у власному капіталі на суму 206 759 тис. грн., з яких 140 959 тис. грн. було включено до регулятивного капіталу банку.

Примітка 15. Інші фінансові активи.

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітка	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		5 735	294
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		5 918	6 478
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		19	70
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші		19 564	18 227
9	Резерв під знецінення		20 144	14 441
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 092	10 628

З рядка 8 – «Інші»:

	2008 рік	2007 рік
• заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)	10 334	10 334
• сумнівна дебіторська заборгованість	3 452	3 514
• дебіторська заборгованість за переказами і чеками	1 088	1 023
• дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 082	757
• нараховані доходи	2 608	2 599
	19 564	18 227

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік.

Рядок	Рух резервів	Деб. заб-сть за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Деб. заб-сть 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	Залишок за станом на 1 січня	294	0	0	0	0	14 147	14 441
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	5 441	0	0	0	0	262	5 703
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	5 735	0	0	0	0	14 409	20 144

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік.

Рядок	Рух резервів	Деб. заб-сть за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Деб. заб-сть 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	Залишок за станом на 1 січня	689	0	0	0	0	12 041	12 730
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(395)	0	0	0	0	2 707	2 312
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(601)	(601)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	294	0	0	0	0	14 147	14 441

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	5 735	0	0	0	0	13 852	19 587
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	5 441	0	0	0	0	0	5 441
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	294	0	0	0	0	13 852	14 146
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	5 918	0	0	5 731	11 649
7	Резерв під знецінення	5 735	0		0	0	14 409	20 144
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	5 918	0	0	5 174	11 092

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 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 не знецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	294	0	0	0	0	13 923	14 217
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	294	0	0	0	0	13 923	14 217
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	6 478	0	0	4 374	10 852
7	Резерв під знецінення	294	0	0	0	0	14 147	14 441
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	6 478	0	0	4 150	10 628

Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.

Протягом 2008 року Банк не надавав власних активів у фінансовий лізинг.

Таблиця 15.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік.

Протягом 2007 року Банк не надавав власних активів у фінансовий лізинг.

Примітка 16. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		14 945	24 774
2	Передоплата за послуги		6 241	5 430
3	Дорогоцінні метали		712	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		17 976	18 536
5	Інше		4 327	4 109
6	Резерв		488	285
7	Усього інших активів за мінусом резервів		43 713	52 564

З рядка 5 – «Інші»:

- запаси
- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з банками

2008 рік	2007 рік
1 387	1 141
2 910	2 938
30	30
4 327	4 109

Характер забезпечення, що перейшло у власність Банку.

На майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається нерухомість (незавершене будівництво, складські приміщення адміністративно-складського призначення) та виробниче обладнання.

Політика Банку щодо реалізації або використання в операціях тих активів, які легко не конвертуються в грошові кошти.

Питання передачі позичальниками майна у власність Банку з метою погашення його заборгованості врегульоване внутрішнім нормативним документом „Процедура передачі у власність Банку майна боржників в рахунок погашення їх заборгованості”, затвердженим рішенням Правління Банку № 2005/43 від 08.12.2005р.

Згідно нього, доцільним є прийняття у власність Банку лише такого майна, реалізаційна вартість якого буде не нижчою, ніж сума заборгованості боржника, яка включає заборгованість по кредиту, процентах, відшкодування збитків, завданих прострочкою виконання, неустойку, необхідні витрати на утримання майна та інші витрати, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Якщо майно, що призначене для продажу, протягом року не було реалізоване, то таке майно має бути переведене до складу активів, що утримуються для використання в процесі діяльності. Банк зобов'язаний здійснити коригування балансової вартості цих активів на ретроспективній основі, тобто як таких, що на початку були придбані з метою подальшого використання. Будь-які прибутки або збитки від переоцінки необоротних активів, що були визнані як призначені для продажу, але які вже не відповідають критеріям продажу, мають бути включені до прибутків або збитків від діяльності, що продовжується.

Продовження періоду, необхідного для завершення продажу, допускається, якщо затримка викликана подіями чи обставинами, які не залежать від Банку, але є підстави вважати, що Банк продовжує займатись продажем активу.

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продаж, та активи групи вибуття.

Протягом 2007-2008рр Банк не володів довгостроковими активами, призначеними для продажу.

Примітка 18. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6 091	2 743
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	1 767 248	656 753
4.1	Короткострокові	200 598	428 102
4.2	Довгострокові	1 566 650	228 651
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	1 773 339	659 496

Примітка 19. Кошти клієнтів.
Таблиця 19.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	11 114	6 635
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	11 114	6 635
2	Інші юридичні особи	1 068 271	1 136 412
2.1	Поточні рахунки	502 511	525 847
2.2	Строкові кошти	565 760	610 565
3	Фізичні особи:	2 435 015	1 998 975
3.1	Поточні рахунки	213 068	302 766
3.2	Строкові кошти	2 221 947	1 696 209
4	Усього коштів клієнтів	3 514 400	3 142 022

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2008		2007	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	27 696	0,79%	19 113	0,61%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	155 488	4,42%	143 171	4,55%
4	Нерухомість	86 274	2,45%	165 797	5,28%
5	Торгівля	216 754	6,17%	195 217	6,21%
6	Сільське господарство	33 317	0,95%	19 742	0,63%
7	Фізичні особи	2 435 016	69,29%	1 998 974	63,62%
8	Інші	559 855	15,93%	600 008	19,10%

Рядок	Вид економічної діяльності	2008		2007	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
9	Усього коштів клієнтів:	3 514 400	100%	3 142 022	100%

З рядка 8 – «Інші»:

	2008 рік	2007 рік
транспортні послуги, пошта, зв'язок	218 145	322 550
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	133 476	128 510
діяльність нерезидентів	87 731	24 262
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	66 863	68 257
освіта, охорона здоров'я та інші індивідуальні послуги	40 823	45 318
інші	12 817	11 111
	559 855	600 008

Станом на кінець дня 31.12.2008р. сума грошових гарантійних депозитів становила 172 269 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2007р. - 144 505 тис. грн.), прийнятих у забезпечення під наступні операції:

- інвестиційні та поточні кредити суб'єктам господарювання,
- іпотечні кредити для фізичних осіб,
- гарантії, авалювання векселів тощо.

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	75 010	25 400
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	0	0
6	Усього	75 010	25 400

Термін погашення облігацій, емітованих Банком:

- серія А (25 380 тис. грн.) - 20.02.2012р.
- серія В (49 630 тис. грн.) - 22.06.2013р.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітовані Банком.

Рядок	Найменування статті	2008		2007	
		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	75 128	75 010	25 105	25 400
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	75 128	75 010	25 105	25 400

Примітка 21. Інші залучені кошти.

Таблиця 21.1. Інші залучені кошти.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	103 403	196 774
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	103 403	196 774

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, станом на кінець дня 31.12.2008 року відсутні.

Таблиця 21.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік.

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, станом на кінець дня 31.12.2007 року відсутні.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік.

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		1 187	0	0	1 187
2	(Збільшення)/ зменшення резерву		3 322	0	0	3 322
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		4 509	0	0	4 509

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік.

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		748	0	0	748
2	(Збільшення)/ зменшення резерву		439	0	0	439
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		1 187	0	0	1 187

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.
Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		20 982	14 445
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		2 751	1 669
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	48
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		18 785	5 709
8	Усього інших фінансових зобов'язань		42 518	21 871

З рядка 7 – «Інші нараховані зобов'язання»:

нараховані витрати
кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку та іншими особами
кредитові суми до з'ясування
кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку та інше

	2008 рік	2007 рік
	17 121	4 483
	794	23
	686	393
	184	810
	18 785	5 709

Примітка 24. Інші зобов'язання.
Таблиця 24.1. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		3 626	2 516
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		3 601	1 105
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		28	1 538
4	Доходи майбутніх періодів		477	458
5	Інші		3	2
6	Усього		7 735	5 619

Примітка 25. Субординований борг.

Субординований борг банку 2008 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нараховані відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
1	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	53 900	227	17-08-2013
2	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	57 750	244	14-12-2013
3	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	57 750	209	30-01-2015
4	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	77 000	278	15-04-2016
5	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	46 200	215	04-09-2016
	Усього		292 600	1 173	

Субординований борг банку 2007 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нараховані відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
1	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	35 350	251	17-08-2013
2	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	37 875	268	14-12-2013
3	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	37 875	245	30-01-2015
	Усього		111 100	764	

Примітка 26. Статутний капітал.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	21 929 946	219 299	39	0	0	0	219 338
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	17 675 000	176 750	0	0	0	0	176 750
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані		0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	39 604 946	396 049	39	0	0	0	396 088
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	13 082 000	130 820	0	0	0	0	130 820
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані		0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	52 686 946	526 869	39	0	0	0	526 908

Станом на 31.12.2008р. ВАТ «КРЕДОБАНК»

- а) не оголошував нової емісії акцій;
- б) випущено та сплачено 52 686 946 916 шт. простих іменних акцій (причому всі акції ВАТ «КРЕДОБАНК» повністю сплачені);
- в) номінальна вартість однієї акції – 0,01 грн.;
- г) власникам простих акцій надаються наступні права:
 - брати участь в управлінні банком в порядку, визначеному в Статуті банку та в чинному законодавстві України;
 - брати участь у розподілі прибутку банку та при прийнятті відповідного рішення загальними зборами акціонерів одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами банку на початок строку виплати дивідендів та повністю оплатили належні їм акції;
 - вільно розпоряджатися акціями згідно чинного законодавства України;
 - одержувати інформацію про діяльність банку (на вимогу акціонера банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти банку про його діяльність та інші відомості фінансово-господарського характеру, протоколи зборів);
 - переважне право на придбання акцій банку додаткових емісій;
 - інші права, передбачені законодавчими актами України та Статутом банку;
- г) акцій за умовами опціонів та контрактів з продажу ВАТ «КРЕДОБАНК» не випускав.

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	Залишки на 1 січня 2007 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 245	15 245
2	Переоцінка	0	0	0	0	(4 493)		0	0	0		(4 493)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 158	23 158
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	0	0	0	0	(4 493)	0	0	0	0	38 403	33 910
8	Переоцінка	0	0	0	0	(831)	155 163	0	0	0		154 332
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 773	1 773
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	0	0	0	(5 324)	155 163	0	0	0	40 176	190 015

Банк створює резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 334 від 08.08.2001р. Кошти резервного фонду використовуються виключно на покриття збитків та відшкодування втрат вкладників Банку. Використання коштів резервного фонду протягом 2007-2008рр. не здійснювалось.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2008 рік

(тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		260 936	177 706
1.1	Процентні доходи	28	678 011	469 434
1.2	Процентні витрати	28	(417 075)	(291 728)
2	Комісійні доходи	29	110 471	83 625
3	Комісійні витрати	29	(10 110)	(8 168)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	73
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		24 567	13 954
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 927)	(505)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(633 695)	(21 766)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(53 799)	(4)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(3 843)	3 006
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	(357)	59
17	Інші операційні доходи	30	7 853	7 013
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(352 166)	(241 127)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(653 070)	13 866
22	Витрати на податок на прибуток	32	(30 757)	12 093
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(622 313)	1 773
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(622 313)	1 773

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
26.01	Материнського банку		0	0
26.02	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(0,02)	0,00
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	(0,02)	0,00

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Підготовлено:
Департамент звітності і управлінської інформації
О.З.Нога
тел. (032) 297-23-60

Примітка 28. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	645 932	446 357
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	17 214	11 528
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	5 883	6 557
4	Коштами в інших банках	6 970	2 791
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгівлі цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 961	1 580
9	Депозитами овернайт в інших банках	51	591
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами*	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	30
14	Усього процентних доходів	678 011	469 434
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	79 457	63 337
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	7 108	2 732
17	Іншими залученими коштами	3 228	3 422
18	Строковими коштами фізичних осіб	212 123	157 692
19	Строковими коштами інших банків	90 285	38 315
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	24 470	26 028
22	Кореспондентськими рахунками	34	27
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	370	175
25	Усього процентних витрат	417 075	291 728
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	260 936	177 706

* У Банку відсутня інформація щодо сум процентних доходів за знеціненими фінансовими активами.

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
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:	110 471	83 625
1.1	Розрахункові операції	78 928	60 423
1.2	Касове обслуговування	28 355	20 032
1.3	Інкасація	705	688
1.4	Операції з цінними паперами	78	164

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	2 217	2 280
1.7	Інші	188	39
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	110 471	83 625
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	10 110	8 168
4.1	Розрахункові операції	8 944	6 975
4.2	Касове обслуговування	901	983
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	253	202
4.5	Інші	12	8
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	10 110	8 168
7	Чистий комісійний дохід/витрати	100 361	75 457

Примітка 30. Інші операційні доходи.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	9
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		672	668
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		540	759
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		6 641	5 577
9	Усього операційних доходів		7 853	7 013

З рядка 8 – «Інші операційні доходи»:

штрафи і пені, що отримані банком у розмірі
інші операційні доходи
інші доходи

2008 рік	2007 рік
1 788	2 737
287	328
4 566	2 512
6 641	5 577

Примітка 31. Адміністративні та інші витрати.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		143 202	92 011
2	Амортизація основних засобів		37 149	26 137
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		391	56
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		11 264	5 662
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		45 904	37 129
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		0	0
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		10 521	5 851
11	Витрати на маркетинг та рекламу		4 312	4 811
12	Витрати на охорону		16 039	10 424
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		12 776	9 175
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші		70 608	49 871
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		352 166	241 127

З рядка 15 – «Адміністративні та інші витрати»:

	2008 рік	2007 рік
витрати на оперативний лізинг (оренду)	44 418	34 458
штрафи, пені, що сплачені банком	26	60
спонсорство та добродійність	1 645	1 365
відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку	5 583	463
інші операційні витрат	7 667	8 272
інші витрати	11 269	5 253
	70 608	49 871

Інформація щодо доходу від об'єктів інвестиційної нерухомості та прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості відсутня.

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.
Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(309)	13 524
2	Відстрочений податок на прибуток	(30 448)	(1 431)
3	Усього	(30 757)	12 093

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

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(622 313)	13 866
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(155 578)	3 467
	Коригування облікового прибутку (збитку)	0	0
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	114 192	8 785
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	70 414	9 722
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	31 829	15 866
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	53	975
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	12 103	7 949
8	Амортизація для цілей оподаткування	13 180	8 064
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	68	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(81 033)	17 306

Таблиця 32.3. 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 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	нараховані витрати	1 130	0	0	0	0	1 789
2	доходи майбутніх періодів	115	0	0	0	0	119
3	відсотки по депозиту "Рантьє"	3 118	0	0	0	0	3 719
4	протерміновані відсотки	1 253	0	0	0	0	3 070
5	неамортизований дисконт і премія	5 433	0	0	0	0	9 044
6	резерв на оплату відпусток	276	0	0	0	0	901
7	переоцінка основних засобів	0	0	0	0	(51 721)	0
8	різниця у вартості ОЗ	0	0	0	0	0	7 762

Ряд-ок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
9	нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгованість	1 396	0	0	0	0	8 030
10	інші зобов'язання	(1 939)	0	0	0	0	(13 720)
11	інші активи	136	0	0	0	0	1 901
12	збитки по декларації	0	0	0	0	0	18 750
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	10 916	0	0	41 365	(51 721)	41 365
14	Визнаний відстрочений податковий актив	9 486	0	0	0	0	0
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	(51 721)	0

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік.

Ряд-ок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	нараховані витрати	772	0	0	0	0	1 130
2	доходи майбутніх періодів	125	0	0	0	0	115
3	відсотки по депозиту "Рантьє"	1 720	0	0	0	0	3 118
4	протерміновані відсотки	434	0	0	0	0	1 253
5	неамортизований дисконт і премія	2 280	0	0	0	0	5 433
6	резерв на оплату відпусток	255	0	0	0	0	276
7	переоцінка основних засобів	0	0	0	0	0	0
8	різниця у вартості ОЗ	0	0	0	0	0	0
9	нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгов	3 462	0	0	0	0	1 396
10	інші зобов'язання	(153)	0	0	0	0	(1 939)
11	інші активи	590	0	0	0	0	136
12	збитки по декларації	0	0	0	0	0	0
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	9 485	0	0	0	0	10 916
14	Визнаний відстрочений податковий актив	9 485	0	0	0	0	0
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Примітка 33. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

Банк не отримував чистого прибутку/збитку від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

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	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		(622 313)	1 173
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(622 313)	1 173
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	39 640 788	27 498 783
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(0,02)	0,00
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0,02)	0,00
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,00	0,00
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,00	0,00

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Материнська компанія – PKO BP SA		(613 364)	1 152
2	Інші акціонери		(8 949)	21
3	Усього		(622 313)	1 173

Примітка 35. Дивіденди.

Банк не виплачував дивідендів протягом 2007-2008 рр.

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод) ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(622 313)	1 773
2	Амортизація		48 413	31 799
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		693 347	22 345
4	Нараховані доходи		(70 953)	(12 429)
5	Нараховані витрати		18 891	18 563
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		13 491	(1 048)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(149)	(703)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		16 517	10 155
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(52 618)	3 168
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		44 626	73 623
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	978
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(27 891)	(64 443)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(1 599 611)	(1 057 811)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(6 167)	(1 588)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		8 971	(1 320)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1 112 661	195 725
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		350 050	767 216
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		50 750	25 000
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		20 647	5 885
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		5 438	2 030
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(40 526)	(54 705)
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(330 519)	(202 675)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		319 305	151 336
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(220 821)	(682 413)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		282 928	640 850
29	Придбання основних засобів		(86 630)	(152 904)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008	2007
1	2	3	4	5
30	Дохід від реалізації основних засобів		5 468	1 172
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		(14 949)	(10 129)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(45 218)	(254 763)
41	Отримані інші залучені кошти		97 448	187 110
42	Повернення інших залучених коштів		(185 391)	(103 934)
43	Отримання субординованого боргу		181 500	37 875
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій		130 820	176 750
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплаті акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		224 377	297 801
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		138 633	(11 667)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		397 244	408 911
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		535 877	397 244

Голова Правління
І.М.Феськів

Головний бухгалтер
В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

 Підготовлено:
 Департамент звітності і управлінської інформації
 О.З.Нога
 тел. (032) 297-23-60

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2008 рік

Ря- док	Найменування статті	Примі тки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року		219 338	15 245	23 158	257 741	0	257 741
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	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року		219 338	15 245	23 158	257 741	0	257 741
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(4 493)	0	(4 493)	0	(4 493)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(4 493)	0	(4 493)	0	(4 493)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(4 493)	0	(4 493)	0	(4 493)
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	23 158	(21 385)	1 773	0	1 773
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	18 665	(21 385)	(2 720)	0	(2 720)
12	Емісія акцій	26	176 750	0	0	176 750	0	176 750
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		396 088	33 910	1 773	431 771	0	431 771
17	Скоригований залишок на початок 2008 року		396 088	33 910	1 773	431 771	0	431 771
	Коригування		0	0	0	0	0	0
17.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(831)	0	(831)	0	(831)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(831)	0	(831)	0	(831)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	206 884	0	206 884	0	206 884
19.1	Результат переоцінки	14	0	206 884	0	206 884	0	206 884
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	(51 721)	0	(51 721)	0	(51 721)
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	154 332	0	154 332	0	154 332
24	Прибуток/збиток за рік		0	1 773	(624 086)	(622 313)	0	(622 313)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	156 105	(624 086)	(467 981)	0	(467 981)
26	Емісія акцій	26	130 820	0	0	130 820	0	130 820
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		526 908	190 015	(622 313)	94 610	0	94 610

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2008 та 2007 років не було.

Сума нарахованих і неотриманих доходів, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 71 191 тис. грн. (сума нарахованих і не сплачених витрат - 31 526 тис. грн.).

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Підготовлено:
Департамент звітності і управлінської інформації
О.З.Нога
тел. (032) 297-23-60

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.

Примітка 36. Звітні сегменти.

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	567 696	228 643	19 255	1 465	0	817 059
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	567 696	228 643	19 255	1 465	0	817 059

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	473 398	181 496	23 098	19	0	678 011
2	Комісійні доходи	80 167	30 304	0	0	0	110 471
3	Інші операційні доходи	14 131	16 843	(3 843)	1446	0	28 577
4	Усього доходів	567 696	228 643	19 255	1 465	0	817 059
5	Процентні витрати	191 110	218 486	7 108	371	0	417 075
6	Комісійні витрати	6 114	3 743	253		0	10 110
7	Інші операційні витрати	441 323	201 587	54 068		0	696 978
8	Усього витрат	638 547	423 816	61 429	371	0	1 124 163
9	Результат сегмента	(70 851)	(195 173)	(42 174)	1 094	0	(307 104)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	(2 927)	0	(2 927)
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	343 039	0	343 039
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	(653 070)
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	(30 757)
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	(622 313)

Таблиця 36.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	3 396 114	1 470 721	115 507		0	4 982 342
3	Усього активів сегментів	3 396 114	1 470 721	115 507	0	0	4 982 342
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	48 003
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	930 673	0	930 673
7	Усього активів	3 396 114	1 470 721	115 507	930 673	0	5 961 018
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	3 254 351	2 435 250	75 010		0	5 764 611
10	Усього зобов'язань сегментів	3 254 351	2 435 250	75 010	0	0	5 764 611
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	51 721
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	50 076	0	50 076
13	Усього зобов'язань	3 254 351	2 435 250	75 010	50 076	0	5 866 408
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	104 400	0	104 400
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(48 413)	0	(48 413)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(441 311)	(198 055)	(54 068)	0	0	(693 434)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

Склад нерозподілених статей:
 Нерозподілені активи

- Основні засоби та нематеріальні активи
- Кошти в НБУ та готівкові кошти банку
- Дебіторська заборгованість та інші активи
- Інші фінансові активи

Всього

571 651
310 134
43 713
5 175
<u>930 673</u>

Нерозподілені зобов'язання

- Нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Всього

42 341
7 735
<u>50 076</u>

Таблиця 36.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	417 210	137 442	21 100	1 355	0	577 107
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	417 210	137 442	21 100	1 355	0	577 107

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	337 711	113 608	18 085	30	0	469 434
2	Комісійні доходи	66 342	17 283	0	0	0	83 625
3	Інші операційні доходи	13 157	6 551	3 015	1325	0	24 048
4	Усього доходів	417 210	137 442	21 100	1 355	0	577 107
5	Процентні витрати	119 251	169 571	2 732	174	0	291 728
6	Комісійні витрати	5 027	2 939	202	0	0	8 168
7	Інші операційні витрати	12 558	15 118	116	0	0	27 792
8	Усього витрат	136 836	187 628	3 050	174	0	327 688
9	Результат сегмента	280 374	(50 186)	18 050	1 181	0	249 419
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	(505)	0	(505)
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	235 048	0	235 048
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	13 866
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	12 093
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	1 773

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	2 792 199	887 065	223 487	0	0	3 902 751
3	Усього активів сегментів	2 792 199	887 065	223 487	0	0	3 902 751
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	10 982
6	Інші нерозподілені активи				683 480		683 480

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Усього активів	2 792 199	887 065	223 487	683 480	0	4 597 213
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	2 112 141	1 999 202	25 400	0	0	4 136 743
10	Усього зобов'язань сегментів	2 112 141	1 999 202	25 400	0	0	4 136 743
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	1 209
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	27 490	0	27 490
13	Усього зобов'язань	2 112 141	1 999 202	25 400	27 490	0	4 165 442
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	167 972	0	167 972
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(31 799)	0	(31 799)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(10 729)	(11 329)	(116)	0	0	(22 174)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

Склад нерозподілених статей:

Нерозподілені активи

- Основні засоби та нематеріальні активи
- Кошти в НБУ та готівкові кошти банку
- Дебіторська заборгованість та інші активи
- Інші фінансові активи

Всього

317 038
309 727
52 564
4 151
683 480

Нерозподілені зобов'язання

- Нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Всього

21 871
5 619
27 490

Таблиця 36.7 Інформація за географічними сегментами за 2008 рік.

Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за 2007 рік.

В зв'язку з відсутністю підрозділів Банку за межами України, інформація за географічними сегментами відсутня.

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик Банку передбачає ризик невиконання позичальником (контрагентом банку) зобов'язань за кредитними операціями своєчасно та у повному обсязі.

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- забезпечення стабільної та рентабельної діяльності Банку з одночасним врахуванням кредитного ризику, на який наражається Банк;
- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат в результаті реалізації кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком викладена у "Положенні про кредитну політику" (затверджене Спостережною радою Банку, протокол № 04/2008 від 22.01.2008р.) передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їх рівень в процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- уникнення ризику (відмова від кредитування ненадійних клієнтів, відмова від кредитування ненадійних проектів);
- обмеження ризику (створення страхових резервів; гарантування; лімітування – в розрізі філій, окремих клієнтів або груп клієнтів, по сумах операцій, по межах повноважень, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, строках операцій; прийняття ліквідного забезпечення);
- страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- прийняття ризику – створення ієрархічної системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно внутрішніх нормативно - правових документів Банку, мінімізує його шляхом обмеження повноважень філій та уповноважених осіб на самостійне прийняття кредитних рішень, проводить моніторинг позичальників та свого кредитного портфеля у відповідності до вимог НБУ та стратегічного інвестора Банку.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами вертикалі ризиків, незалежно від оцінки проведеної структурними підрозділами вертикалі бізнесу;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;

- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт, та створеними резервами для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій так і для цілого кредитного портфеля Банку.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків у відповідності до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Методи оцінки кредитного ризику:

При оцінці кредитного ризику Банк використовує наступні методи:

- скорингові методи;
- рейтингові методи;
- статистичний;
- метод доцільності затрат;
- метод експертних оцінок;
- аналітичний метод;
- метод аналогів.

Методи визначення внутрішнього рейтингу та проведення скорингової оцінки

Оцінка окремих кредитних операцій в Банку проводиться за допомогою методів визначення внутрішнього рейтингу та скорингової оцінки, які створює, вдосконалює та контролює Вертикаль управління ризиками. Використання методів оцінки здійснюється за допомогою спеціальних автоматизованих банківських систем. Процес та принципи проведення оцінки визначені окремими внутрішніми нормативно – правовими документами Банку, основною метою яких є дотримання єдиного для Банку стандарту та забезпечення об'єктивної оцінки кредитного ризику в процесі кредитування.

Банк проводить оцінку кредитного ризику клієнтів – фізичних осіб на основі визначення економічної та особистої кредитоспроможності цих клієнтів.

Визначення економічної кредитоспроможності базується на оцінюванні поточного фінансового стану клієнта, а особистої кредитоспроможності – на скоринговій оцінці та оцінці кредитної історії клієнта, отриманої зі зовнішніх та внутрішніх джерел Банку.

Результати скорингової оцінки використовуються в Банку в процесі управління кредитним ризиком при встановленні лімітів повноважень для прийняття кредитних рішень та при визначенні рівня кредитного ризику, а також при складанні звітності про кредитний ризик.

Інструменти управління ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політики, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування, в т. ч. рівні відтину – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом в результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів – фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому пропонується клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

– ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Нормативи кредитного ризику

Упродовж 2008 року (окрім 31.12.2008р.) Банк не порушував нормативів кредитного ризику, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. №368, зі змінами.

Однак, за станом на 31.12.2008р. формування Банком резервів за активними операціями призвело до утворення балансового збитку за підсумками 2008 року та зниження значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та великих кредитних ризиків (Н8) понад нормативний рівень.

Значення нормативів кредитного ризику ВАТ "КРЕДОБАНК" на звітну дату наведено у таблиці.

Таблиця

Нормативи кредитного ризику ВАТ "КРЕДОБАНК" станом на 31.12.2008р.

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, <i>Н7</i>	<i>не більше 25%</i>	Порушений
Норматив великих кредитних ризиків, <i>Н8</i>	<i>не більше 800%</i>	Порушений
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, <i>Н9</i>	<i>не більше 5%</i>	0,16%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, <i>Н10</i>	<i>не більше 30%</i>	4,33%

Формування резервів під кредитні операції мало на меті забезпечитися від негативних явищ, що розгорнулися на грошово-кредитному ринку наприкінці 2008р. і підготуватися до можливого подальшого погіршення економічної ситуації 2009 року, що може спричинити зниження якості кредитного портфеля. Причому Банк виходив із принципу максимальної обережності і формував резерв з огляду на найбільш песимістичний сценарій.

Схвалена стратегічним інвестором РКО ВР SA та погоджена з НБУ програма докапіталізації Банку забезпечить у 2009р. повне відновлення і нарощення капіталу, а отже, дозволить забезпечити стабільний фінансовий стан та гарантуватиме безпеку коштів клієнтів і вкладників.

Так, за рішенням акціонерів, збитки, які виникли внаслідок формування резервів, були частково компенсовані вливанням наприкінці 2008р. додаткового статутного капіталу у сумі 130.820,00 тис. грн.

23.02.2009р. відбулися позачергові загальні збори акціонерів ВАТ «КРЕДОБАНК», на яких ухвалено рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1.024.100 тис. грн. і оголошено дев'ятнадцяту емісію акцій Банку.

Ринковий ризик.

Рішенням Правління Банку №32/2007 від 28.12.2007р. затверджена «Інструкція управління ринковим ризиком», яка регулює принципи управління ринковим ризиком, моніторинг, звітність та розподіл завдань щодо управління ринковим ризиком в Банку.

Метою управління ринковим ризиком є ідентифікація ризику, визначення його розміру та обмеження до прийнятних Банком розмірів.

Основними видами ринкового ризику є:

- валютний ризик (ризик зазнання збитків та недоотримання прибутку, пов'язаний з несприятливою зміною курсів валют та банківських металів);
- ризик процентної ставки (ризик зазнання збитків, пов'язаний з несприятливою зміною процентних ставок);
- ризик цінних паперів (ризик зазнання збитків, пов'язаний з несприятливою зміною цінних індексів на цінні папери).

Модель оцінки ринкового ризику складається з чотирьох етапів:

Перший етап — це складання прогнозу щодо змін та тенденцій ринкових процентних ставок, курсів валют, курсів банківських металів та цінних паперів.

Другий етап - це визначення позиції Банку щодо ринкового ризику шляхом перетворення балансових даних у баланс з порівнянням активів і пасивів стосовно термінів до зміни процентної ставки.

Третій етап - це визначення розміру ринкового ризику шляхом:

- аналізу термінової та акумульованої невідповідності та розрахунку потенційного впливу зміни процентних ставок на рівень процентних доходів Банку,
- аналізу потенційного впливу змін ринкових курсів валют та банківських металів на розмір валютної позиції Банку,
- визначення теперішньої вартості активів та пасивів Банку,
- аналіз потенційного впливу змін вартості цінних паперів на вартість портфеля цінних паперів,
- визначення суми ризику.

Четвертий етап охоплює систему звітів.

Ризик ліквідності:

Рішенням Правління Банку №32/2007 від 28.12.2007р. затверджена Інструкція по управлінню ризиком ліквідності ВАТ «КРЕДОБАНК», яка визначає і регулює принципи управління ризиком ліквідності в Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності відбувається у наступних аспектах:

- у сфері поточної ліквідності - здатність виконувати поточні зобов'язання шляхом забезпечення відповідної суми ліквідних активів,
- у сфері структурної ліквідності - формування термінової структури балансу, яка б дозволяла отримувати максимальну фінансову маржу з одночасним забезпеченням безпеки ліквідності.

Основними інструментами управління ліквідністю є:

- операції на міжбанківському ринку,
- операції РЕПО з НБУ та іншими банками,
- операції купівлі продажу цінних паперів,
- управління готівкою,
- операції FX swap,
- цінова політика.

Операційний ризик:

Під операційним ризиком мається на увазі ризик виникнення втрати, спричиненої незастосуванням або недоліками внутрішніх процесів, людей і систем або зовнішніх випадків.

Внутрішні положення Банку однозначно визначають поділ компетенцій у сфері управління операційним ризиком. Згідно цих положень, нагляд за всім обсягом проблематики, пов'язаної з управлінням операційним ризиком, здійснює Правління Банку, яке:

- визначає цілі управління операційним ризиком,
- встановлює політику у сфері операційного ризику,
- погоджує звіти про операційний ризик.

Управління операційним ризиком відбувається як у площині системних вирішень, так і у сфері поточного управління цим ризиком.

Системне управління операційним ризиком полягає у формуванні внутрішніх положень та інших вирішень, пов'язаних з операційним ризиком, зокрема у сфері:

- людських ресурсів,
- організації Банку,
- бухгалтерського обліку,
- інформаційно-телекомунікаційній,
- безпеки,
- внутрішніх процесів,
- процесів обслуговування клієнтів,
- доручення виконання банківських і фактичних операцій зовнішнім суб'єктам.

Системне управління операційним ризиком ведеться централізованим способом на рівні Головного банку. У кожній бізнес-лінії та лінії підтримки визначено підрозділ, відповідальний за ідентифікацію та моніторинг операційних ризиків у контрольованих продуктах або внутрішніх процесах, а також вжиття заходів, необхідних для забезпечення прийняттого рівня операційного ризику.

Поточне управління операційним ризиком полягає у:

- запобіганні операційним випадкам, які виникають при реалізації продуктів, у внутрішніх процесах і системах,
- вжиття заходів, які мають на меті обмеження кількості і масштабу можливих загроз (операційних випадків),
- ліквідування негативних наслідків операційних випадків,
- реєстрації даних про операційні випадки.

Поточне управління операційним ризиком здійснюється кожним структурним підрозділом Банку.

Істотну роль у процесі управління операційним ризиком відіграє Департамент операційного ризику, який координує ідентифікацію, вимірювання, моніторинг і звітування про операційний ризик у масштабі цілого Банку.

Обмеження операційного ризику:

З метою обмеження заборгованості під операційний ризик у Банку застосовуються різного роду вирішення, такі як:

- контрольні інструменти,
- інструменти управління людськими ресурсами (підбір кадрів, піднесення кваліфікацій працівників, мотиваційні системи),
- страхування,
- аутсорсинг.

Підбір інструментів, які служать для обмеження операційного ризику, здійснюється, зокрема, в залежності від:

- доступності і адекватності інструментів, які обмежують ризик,
- характеру діяльності або процесу, в якому виявлено операційний ризик,
- істотності ризику,
- витрат на застосування інструменту.

Додатково внутрішні положення Банку накладають обов'язок не займатися занадто ризикованою діяльністю, а у випадку, коли така діяльність ведеться, – призупинити або обмежити її. Рівень операційного ризику визнається завищеним, якщо потенційні вигоди, які випливають з ведення даного виду діяльності, є нижчими, від потенційних операційних витрат.

Оцінка операційного ризику:

Оцінка операційного ризику проводиться з використанням:

- зібраних даних про операційні випадки,
- результатів внутрішнього аудиту,
- результатів внутрішнього функціонального контролю,
- результатів самооцінки операційного ризику,

Банк здійснює регулярний моніторинг операційних випадків -

Звітування про операційний ризик:

Звітування інформації, яка стосується операційного ризику Банку і здійснюється у піврічних циклах.

Реципієнтами цих звітів є КУАПІТ, Правління Банку та Спостережна рада Банку.

Звіти містять інформацію щодо:

- профілю операційного ризику Банку, який впливає з процесу ідентифікації та оцінки загроз,
- результатів оцінки та моніторингу операційного ризику,
- операційних випадків та їх фінансових наслідків,
- найважливіших проектів і заходів у сфері управління операційним ризиком.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику.

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2008 року				На звітну дату 2007 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	4 614 594	4 675 058	0	(60 464)	2 239 877	2 255 719	0	(15 842)
2	Євро	1 270 315	1 273 328	0	(3 013)	926 555	928 442	0	(1 887)
3	Фунти стерлінгів	2 391	2 293	0	98	5 809	5 870	0	(61)
4	Інші	21 999	19 551	0	2 448	21 983	22 176	0	(193)
5	Усього	5 909 299	5 970 230	0	(60 931)	3 194 224	3 212 207	0	(17 983)

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.

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 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 10%	(6 046)	681 018	(1 584)	539 373
2	Послаблення долара США на 10%	6 046	693 111	1 584	542 542
3	Зміцнення євро на 10%	(301)	686 763	(189)	540 769
4	Послаблення євро на 10%	301	687 366	189	541 146
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	10	687 074	(6)	540 952
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(10)	687 055	6	540 964
7	Зміцнення інших валют	245	687 309	(19)	540 938
8	Послаблення інших валют	(245)	686 820	19	540 977

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.

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2008 року		Середньозважений валютний курс 2007 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 10%	(4 148)	682 916	(1 584)	539 373
2	Послаблення долара США на 10%	4 148	691 213	1 584	542 542
3	Зміцнення євро на 10%	(214)	686 850	(176)	540 782
4	Послаблення євро на 10%	214	687 279	176	541 134
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	9	687 073	(6)	540 952
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(9)	687 056	6	540 964
7	Зміцнення інших валют	208	687 272	(16)	540 942
8	Послаблення інших валют	(208)	686 856	16	540 974

Відсотковий ризик

Ризик процентної ставки — це ризик зменшення фінансового результату Банку при несприятливих змінах процентних ставок.

Ціллю управління ризиком процентної ставки є визначення розмірів ризику процентної ставки, а також формування структури активів, пасивів і позабалансових зобов'язань, які максимізують вартість активів нетто, а також процентний дохід Банку, з врахуванням ризику процентної ставки.

В процесі управління ризиком процентної ставки використовуються наступні міри ризику процентної ставки:

- невідповідність активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки,
- вразливість процентного прибутку,
- вартість базового пункту (BPV),
- показник збуреного NPV,
- сума ризику (VaR),
- фінансові ефекти аналізу сценаріїв.

Додаткова інформація щодо управління процентним ризиком наведена у наступних таблицях.

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо нетар-ні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2007 рік							
1	Усього фінансових активів	3 592 365	97 434	131 448	124 689	0	3 945 936
2	Усього фінансових зобов'язань	3 038 482	561 119	467 939	629	0	4 068 169
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	553 883	(463 685)	(336 491)	124 060	0	(122 233)
2008 рік							
4	Усього фінансових активів	1 797 432	2 848 207	105 633	911 358	0	5 662 630
5	Усього фінансових зобов'язань	3 054 169	2 019 853	497 257	109 690	0	5 680 969
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(1 256 737)	828 354	(391 624)	801 668	0	(18 339)

При аналізі ризику процентної ставки було закладено наступні припущення стосовно формування невідповідності між активами та пасивами, чутливих до зміни процентної ставки :

1. Всі кредити видані юридичним особам під сталу ставку після 01.06.08 попадають в термін до зміни процентних ставок «до 3-х місяців» або терміном до погашення.
2. Всі кредити видані юридичним та фізичним особам під змінну проценту ставку (Libor, Euribor) попадають в термін до зміни процентної ставки.
3. Всі кредити видані фізичним особам під сталу процентну ставку до 11.07.08 попадають в термін до погашення.
4. Всі кредити видані фізичним особам після 11.07.08 попадають в термін до зміни процентної ставки «до 3-х місяців».
5. Всі депозити залучені від юридичних осіб під сталу процентну ставку попадають в термін до зміни процентної ставки згідно терміну до погашення.
6. Всі депозити залучені від юридичних та фізичних осіб під змінну процентну ставку попадають в термін до зміни процентної ставки.
7. Всі депозити фізичних осіб залучених під сталу процентну ставку за виключення депозиту «Рантьє», депозиту «Подарунок на повноліття» та депозиту «Кишення» попадають в термін до погашення.
8. Депозити «Рантьє» та «Подарунок на повноліття» попадають в термін до 1-го року в залежності від дати залучення депозиту. Наприклад:
депозит залучено 01.10.07 терміном на 20 років; звіт подається станом на 01.11.07; тоді термін до зміни процентної ставки розраховується за наступною формулою: $01.10.08 - 01.11.07 + 1 = 336$ днів.
9. Депозит «Кишення» попадає в термін до 1-го місяця.

Гар-аналіз:

Станом на 01.01.09 додатня вартість невідповідності (сума активів перевищує суму пасивів) присутня у наступних термінах: "від 1-го до 6 міс." , "Більше року". Це означає, що банк наражається на ризик недоотримання процентних доходів при падінні процентних ставок на активи та пасиви у вказаних термінах. Від'ємна вартість невідповідності (сума пасивів перевищує суму активів) присутня у наступних термінах: "На вимогу і менше 1-го міс." , "Від 6 до 12 міс.". Це означає, що банк наражається на ризик недоотримання процентних доходів при рості процентних ставок на активи та пасиви у вказаних часових періодах.

Вразливість річного процентного прибутку банку на зміни процентних ставок:

Вразливість процентного прибутку — це міра, яка окреслює зміну процентного доходу банку при зміні процентних ставок, враховуючи диференціацію термінів переоцінки всіх відсоткових позицій в кожному з вибраних термінів та показує більш детальний вимір ризику процентної ставки в порівнянні з Гар-аналізом.

Станом на 01.01.09 вразливість процентного прибутку на зміну процентних ставок характеризується довгою позицією на зміну процентних ставок в USD та короткою в UAH та EUR, отже банк наражається на ризик недоотримання річного процентного прибутку при рості процентних ставок на активи та пасиви в USD, та при падінні процентних ставок в UAH та EUR. При рості процентної ставки (без депозитів a'vista) на 0,1% річний процентний прибуток станом на 01.01.09 зміниться на:

- в UAH — (+) 70,42 тис. UAH,
- в USD — (-) (53,44) тис. USD,
- в EUR — (+) 8,74 тис. EUR.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

Рядок	Найменування статті	2008				2007			
		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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	3,2	1,37	0	13,5	4,69	3,26	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	21,06	13,95	13,44	0	16,38	12,3	11,66	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	17,39	0	0	0	15,41	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	8,91	0	0	0	8,22	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти банків	39,91	4,56	5,12	0	8,37	7,42	8	0
11	Кошти клієнтів:	13,24	9,96	7,38	0	10,15	7,74	6,43	0
11.1	Поточні рахунки	4,07	1,35	0,97	0	4,81	3,1	2,36	0
11.2	Строкові кошти	16,92	10,73	8,93	0	12,79	8,62	7,2	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,07	0	0	0	13,75	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	4,66	0	0	0	7,63	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

"Кошти в інших банках" - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;

"Кредити та заборгованість клієнтів" - відсотки нараховуються за фіксованими ставками, окрім кредитів виданих під кредитні лінії іноземних банків. Базовою ставкою за кредитами, виданих під кредитні лінії іноземних банків є ставки LiborUSD та EURibor.

"Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж" - за деякими цінними паперами процентна ставка є фіксованою та не може переглядатися протягом терміну дії угоди. За іншими цінними паперами процентна ставка може бути змінена протягом дії угоди.

"Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення" - ставка є фіксованою.

"Кошти банків" - відсотки за коштами, які залучені на українському міжбанківському ринку розраховуються за фіксованими ставками, на міжнародному ринку - за змінними.

"Кошти клієнтів" - відсотки за короткостроковими депозитами є фіксованими, за довгостроковими - змінними.

"Субординований борг" - процентна ставка - змінна. Базова ставка LiborUSD1M.

Інший ціновий ризик.

Ризик цінних паперів.

Ризик цінних паперів— це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу Банку пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку.

Ціллю управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів.

Для цілей управління ризиком цінних паперів визначаються наступні міри ризику цінних паперів:

сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, які мають активний ринок (тобто котируються на фондових біржах);

сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, дохідність яких визначена процентною ставкою.

Географічний ризик.

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	315 792	215 974	3 861	535 627
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	158 996	0	0	158 996
5	Кредити та заборгованість клієнтів	4 475 235	1 194	0	4 476 429
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	75 887	0	0	75 887
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	39 620	0	0	39 620
8	Інші фінансові активи	11 079	11	2	11 092
9	Усього фінансових активів	5 076 609	217 179	3 863	5 297 651
10	Нефінансові активи	663 332	35	0	663 367
11	Усього активів	5 739 941	217 214	3 863	5 961 018
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	166 981	1 603 991	2 367	1 773 339
13	Кошти клієнтів	3 385 178	90 308	38 914	3 514 400
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	75 010	0	0	75 010
15	Інші залучені кошти	0	103 403	0	103 403
16	Інші фінансові зобов'язання	42 476	41	1	42 518
17	Субординований борг	0	293 773	0	293 773
18	Усього фінансових зобов'язань	3 669 645	2 091 516	41 282	5 802 443
19	Нефінансові зобов'язання	63 963	1	1	63 965
20	Усього зобов'язань	3 733 608	2 091 517	41 283	5 866 408
21	Чиста балансова позиція	2 006 333	(1 874 303)	(37 420)	94 610
22	Зобов'язання кредитного характеру	326 356	30	0	326 386

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	313 648	77 030	6 286	396 964
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	35 782	95 035	0	130 817
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 453 392	1 341	0	3 454 733
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	120 894	0	0	120 894
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	102 593	0	0	102 593
8	Інші фінансові активи	10 628	0	0	10 628
9	Усього фінансових активів	4 036 937	173 406	6 286	4 216 629
10	Нефінансові активи	380 584	0	0	380 584
11	Усього активів	4 417 521	173 406	6 286	4 597 213
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	157 388	495 449	6 659	659 496
13	Кошти клієнтів	3 059 910	72 547	9 565	3 142 022
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	25 400	0	0	25 400
15	Інші залучені кошти	0	196 774	0	196 774
16	Інші фінансові зобов'язання	21 839	30	2	21 871
17	Субординований борг	0	111 864	0	111 864
18	Усього фінансових зобов'язань	3 264 537	876 664	16 226	4 157 427
19	Нефінансові зобов'язання	8 014	1		8 015
20	Усього зобов'язань	3 272 551	876 665	16 226	4 165 442
21	Чиста балансова позиція	1 144 970	(703 259)	(9 940)	431 771
22	Зобов'язання кредитного характеру	439 581	12	0	439 593

Концентрація інших ризиків.

Ризик ліквідності.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

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 в інших банках	183 991	4 396	18 870	870 299	694 205	1 771 761
2	Кошти клієнтів:	1 510 005	577 231	696 009	174 856	488 600	3 446 701
2.1	Фізичні особи	757 449	417 334	540 835	165 336	488 511	2 369 465
2.2	Інші	752 556	159 897	155 175	9 521	89	1 077 238
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	25 000	50 000	0	0	75 000
4	Інші залучені кошти	80	160	80	102 940	0	103 260
5	Субординований борг	0	0	0	111 650	180 950	292 600

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
6	Інші фінансові зобов'язання	18 341	60	1 380	70	13	19 864
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	110 615	0	0	0	0	110 615
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	220 280	0	0	0	0	220 280
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 043 312	606 847	766 340	1 259 816	1 363 768	6 040 083

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік

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 в інших банках	361 263	8 302	58 521	112 937	117 463	658 486
2	Кошти клієнтів:	1 187 594	350 621	837 542	234 915	485 979	3 096 651
2.1	Фізичні особи	389 383	171 141	691 863	216 238	485 919	1 954 544
2.2	Інші	798 211	179 481	145 678	18 677	60	1 142 107
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	25 000	0	0	0	25 000
4	Інші залучені кошти	146	52 292	86 051	53 149	0	191 638
5	Субординований борг	0	0	0	0	111 100	111 100
6	Інші фінансові зобов'язання	18 042	50	306	182	14	18 594
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	75 896	0	0	0	0	75 896
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	364 884	0	0	0	0	364 884
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 007 825	436 266	982 419	401 183	714 556	4 542 249

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Дані суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	535 627	0	0	0	0	535 627
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	158 996	0	0	0	0	158 996
5	Кредити та заборгованість клієнтів	88 976	230 081	1 426 576	1 881 566	849 230	4 476 429
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 501	29 697	30 661	7	13 021	75 887
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	39 620	0	0	0	0	39 620
8	Інші фінансові активи	6 980	0	0	0	4 112	11 092
9	Усього фінансових активів	832 700	259 778	1 457 237	1 881 573	866 363	5 297 651
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	185 548	4 540	19 344	869 303	694 604	1 773 339
11	Кошти клієнтів	1 539 430	593 960	714 791	177 619	488 600	3 514 400
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	25 380	49 630	0	0	75 010
13	Інші залучені кошти	80	160	80	103 083	0	103 403
14	Інші фінансові зобов'язання	40 995	60	1 380	70	13	42 518
15	Субординований борг	0	0	0	112 121	181 652	293 773
16	Усього фінансових зобов'язань	1 766 053	624 100	785 225	1 262 196	1 364 869	5 802 443
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(933 353)	(364 322)	672 012	619 377	(498 506)	(504 792)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(933 353)	(1 297 675)	(625 663)	(6 286)	(504 792)	

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік

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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	396 964	0	0	0	0	396 964
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	130 817	0	0	0	0	130 817
5	Кредити та заборгованість клієнтів	112 110	292 203	1 049 764	1 519 518	481 138	3 454 733
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 139	13 414	92 355	2 009	7 977	120 894
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	102 593	0	0	0	0	102 593
8	Інші фінансові активи	7 795	2	443	905	1 483	10 628
9	Усього фінансових активів	755 418	305 619	1 142 562	1 522 432	490 598	4 216 629
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	361 065	8 547	59 442	112 909	117 533	659 496
11	Кошти клієнтів	1 210 951	357 853	851 127	236 111	485 980	3 142 022
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	25 400	0	0	0	25 400
13	Інші залучені кошти	146	55 822	87 657	53 149	0	196 774
14	Інші фінансові зобов'язання	21 058	56	350	306	101	21 871
15	Субординований борг	764	0	0	0	111 100	111 864
16	Усього фінансових зобов'язань	1 593 984	447 678	998 576	402 475	714 714	4 157 427
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(838 566)	(142 059)	143 986	1 119 957	(224 116)	59 202
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(838 566)	(980 625)	(836 639)	283 318	59 202	

Примітка 38. Управління капіталом.
Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
	Регулятивний капітал (РК), в т.ч.:	< 0	540 903
1	Основний капітал	< 0	422 084
1.1	Статутний капітал	526 869	396 049
1.2	Резервні фонди та загальні резерви	40 214	38 441
2.1	Зменшення основного капіталу	(14 551)	(10 026)
2.2	Прибуток поточного року (Розрахунковий збиток)	(653 156)	(2 381)
3	Додатковий капітал	< 0	118 819
3.1	Резерви під стандартну заборгованість та за кредитами, які надані клієнтам інших банків	17 705	7 719
3.2	Результат переоцінки	0	0
3.2.1	Результати переоцінки основних засобів	140 959	0
3.3	Прибуток минулих років	0	0
3.4	Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0	0
3.5	Прибуток поточного року (Розрахунковий прибуток)	0	0
3.6	Субординований борг	190 710	111 100
4	Відвернення	0	0
5	Значення нормативу Н2, %	Порушене	12,46%
6	Активи, зважені на ризик (включно з валютною позицією, яка входить до розрахунку Н2, та 50% довгострокової невідповідності між активами та пасивами)	6 023 387	4 342 770
7	Значення нормативу Н3, %	Порушене	9,20%
8	Загальні активи банку	6 540 764	4 587 745

За станом на 31.12.2008р. формування Банком резервів за активними операціями призвело до утворення балансового збитку за підсумками 2008 року та зниження значення ряду нормативів економічної діяльності понад нормативний рівень.

Формування резервів під кредитні операції мало на меті забезпечитися від негативних явищ, що розгорнулися на грошово-кредитному ринку наприкінці 2008р. і підготуватися до можливого подальшого погіршення економічної ситуації 2009 року, що може спричинити зниження якості кредитного портфеля. Причому Банк виходив із принципу максимальної обережності і формував резерв з огляду на найбільш песимістичний сценарій.

Схвалена стратегічним інвестором РКО ВР SA та погоджена з НБУ програма докапіталізації Банку забезпечить у 2009р. повне відновлення і нарощення капіталу, а отже, дозволить забезпечити стабільний фінансовий стан та гарантуватиме безпеку коштів клієнтів і вкладників.

Так, за рішенням акціонерів, збитки, які виникли внаслідок формування резервів, були частково компенсовані вливанням наприкінці 2008р. додаткового статутного капіталу у сумі 130.820,00 тис. грн.

23.02.2009р. відбулися позачергові загальні збори акціонерів ВАТ «КРЕДОБАНК», на яких ухвалено рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1.024.100 тис. грн. і оголошено дев'ятнадцяту емісію акцій Банку.

Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Банк не проводить розрахунку достатності капіталу згідно Базельської угоди про капітал.

Примітка 39. Потенційні зобов'язання Банку.

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31.12.2008р. в судах знаходилось 7 цивільних справ за позовами клієнтів до банку, по яким не були прийняті рішення або вони не вступили в законну силу. Всі ці справи стосуються отримання вкладниками коштів по договорам банківського вкладу.

З урахуванням того, що кошти вкладів є в банку, по ним нараховуються проценти, ці зобов'язання облікові банком, то задоволення цих позовів на суму вкладу та процентів не потягне за собою з'явлення для банку непередбачених фінансових зобов'язань.

Однак слід зазначити, що при задоволенні цих позовних заяв у банку з'являться грошові зобов'язання по відшкодуванню клієнтам сум судових витрат (державного мита (судового збору) та витрат на інформаційне забезпечення процесу), які не будуть мати впливу на фінансовий стан банку.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Непередбачені зобов'язання з податку на прибуток можуть виникнути лише при зміні податкового законодавства в частині заборони перенесення збитків, які виникли в попередньому податковому періоді, на зменшення об'єкта оподаткування наступних податкових періодів.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 31.12.2008р. сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів складає - 6 214 тис. грн. (станом на 31.12.2007р. - 9 534 тис. грн.)

г) зобов'язання оперативного лізингу.

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2008	2007
1	2	3	4
1	До 1 року	40 832	30 102
2	Від 1 до 5 років	74 765	74 908
3	Понад 5 років	834	2 299
4	Усього	116 431	107 309

Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів складає - 22 802 тис. грн. (2007 рік - 17 928 тис. грн.).

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008	2007
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		129 597	173 129
2	Невикористані кредитні лінії		84 724	166 575
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		5 959	25 180
5	Гарантії видані		55 713	41 974

Рядок	Найменування статті	При міт- ки	2008	2007
1	2	3	4	5
6	Авалі, що надані клієнтам		54 902	33 922
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	4 509	1 187
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		326 386	439 593

Банк не несе жодної відповідальності за непередбаченими зобов'язаннями асоційованої компанії, оскільки Банк не володіє асоційованими компаніями.

Таблиця 39.3. Активи, що надані в заставу.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008		2007	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5,18	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9,18	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10,18	0	0	60 000	0
4	Інвестиційна нерухомість	12,18	0	0	0	0
5	Основні засоби	14,18	0	0	0	0
6	Усього*		160 160	0	209 837	0

*Сума надана в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2008 року 160 160 тис. грн. - грошові кошти, надані у забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів.

Сума надана в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2007 року 149 837 тис. грн. - забезпечення виконання зобов'язань за кредитами, отриманими від нерезидента, у вигляді документарного акредитиву, випущеного Банком на користь кредитора.

Станом на кінець дня 31.12.2008р. активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні.

Примітка 40. Облік хеджування.

Протягом 2008 року Банком не проводилися операції хеджування.

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається для фінансових інструментів, дохідність яких визначена процентною ставкою.

Справедлива вартість активів та пасивів визначається за наступною формулою:

$$PV = S \cdot DF(t), \text{ де}$$

$DF(t)$ - дисконтуючий множник на день t , S - балансова сума відповідного фінансового інструменту.

Дисконтуючий множник розраховується за наступною формулою:

$DF(t) = 1 / (1 + i(x) \cdot d / B)$, де d - час до переоцінки відповідного фінансового інструменту, B - базова кількість днів у році $i(x)$ - ставка дисконтування.

Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.

Рядок	Найменування статті	2008		2007	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	535 627	535 627	396 964	396 964
2	Кошти в інших банках	158 996	160 257	130 817	132 255
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 476 429	4 663 026	3 454 733	3 380 092
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	75 887	96 661	120 894	84 818
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	39 620	38 100	102 593	89 390
6	Інші фінансові активи	11 092	11 092	10 628	10 628
Фінансові зобов'язання					
7	Кошти банків	1 773 339	1 771 962	659 496	656 489
8	Кошти клієнтів	3 514 400	3 439 217	3 142 022	3 089 717
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	75 010	75 128	25 400	25 105
10	Інші залучені кошти	103 403	105 578	196 774	196 744
11	Субординований борг	293 773	292 624	111 864	111 109
12	Інші фінансові зобов'язання	42 518	42 518	21 871	21 871

Принципи управління процентним ризиком Банку описані в примітці [«Управління ризиками»](#).

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

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	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 149	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	562	0	21 032
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	7	0	308
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	1 541 406	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	393	0	13 456
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	399	0	1 205
17	Субординований борг	293 773	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік.

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	133	0	0	47	0	1 149
2	Процентні витрати	43 065	0	0	79	0	1 526
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	7	0	227
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	9
10	Комісійні витрати	3 393	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	8 124	0	16 273
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

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	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	75 609	0	0	30	0	1 265
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

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	0	0	0	480	0	3 479
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	52	0	2 508

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.

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	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	2 369	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	108	0	15 939
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	1	0	81
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0

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
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	422 885	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	936	0	11 151
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	642	0	1 379
17	Субординований борг	111 864	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік.

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	707	0	0	19	0	1 023
2	Процентні витрати	29 971	0	0	64	0	1 159
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи		0	0	0	0	10
10	Комісійні витрати	583	0	0	0	0	
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за	0	0	0	0	0	0

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
	ринкову						
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	3 377	0	14 095
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

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	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	9 217	0	0	8	0	1 272
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

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	0	0	0	55	0	9 665
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	34	0	4 265

Основним власником Банку є Польський Акціонерний Банк «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (Польща), який володіє 98,5619% акцій Банку. В свою чергу, 51,24% акцій

Польського Акціонерного Банку «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» знаходяться у власності Державного Казначейства Республіки Польща.

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2008		2007	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 575	0	3 171	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	2 549	0	206	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії у 2007-2008рр. не здійснювались.

Примітка 44. Об'єднання компаній.

Об'єднання компаній у 2007-2008рр. не здійснювались.

Примітка 45. Події після дати балансу.

23 лютого 2009 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ВАТ «КРЕДОБАНК», на яких ухвалено рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1 024 100 000,00 грн. і оголошено дев'ятнадцяту емісію акцій Банку.

Збільшення статутного фонду і, відповідно, дев'ятнадцята емісія акцій КРЕДОБАНКУ відбудуться з метою залучення додаткових фінансових ресурсів у грошовій формі до капіталу банку для розширення обсягів банківських послуг, а також з метою компенсації впливу на капітал понадпланових резервів під кредитні операції, сформованих за підсумками 2008 року. Підписка на 102 410 000 000 акцій дев'ятнадцятого випуску буде здійснена у два етапи. Перший етап з 2 по 21 квітня 2009 року включно. Другий - з 22 по 23 квітня 2009 року включно.

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

Перевірка фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2008 рік здійснювалась Аудиторською фірмою «ІІІ тисячоліття-Аудит» (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторської діяльності № 2590 від 18.05.2001р., дію продовжено рішенням АПУ від 18 травня 2006 року). Аудиторський висновок підписали Директор АФ «ІІІ тисячоліття-Аудит», аудитор (сертифікат серії А № 003519) О. Бобрович та аудитор (сертифікат серії Б № 0101, свідоцтво НБУ № 0000084) А.Озеран.

Текст аудиторського висновку включений у склад Річного фінансового звіту Банку.

Голова Правління

І.М.Феськів



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

«24» лютого 2009 року