

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ»
ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПАТ «КРЕДОБАНК» ЗА 2009 РІК**

**Акціонерам
Правлінню
Національному банку України**

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) за 2009 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і 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 суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50
Факс +38 044 278 83 13
Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-б | 01034 м. Київ | Україна

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність Банку за 2009 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2009 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Пояснювальні параграфи

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку, ситуація що склалася в Україні, де Банк веде основну діяльність та несе основні ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Банку, в умовах фінансової кризи не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність банківської системи України в цілому, та Банку зокрема.

Як зазначено Банком у примітці 45 «Події після дати балансу», у лютому 2010 року Банк отримав від материнського Банку внесок до статутного капіталу в сумі 46,5 млн. доларів США. та субординовану позику у розмірі 15 млн. доларів США на термін до 05.02.2018 року. Надходження відповідних грошових коштів Банку позитивно вплинуло на значення економічних нормативів діяльності Банку та фінансовий стан Банку на дату складання цього висновку.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

С.В. Білобловський

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2009 р.

09 квітня 2010 року

вул. Прорізна 19-Б, місто Київ, Україна, 01034

До складу річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 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>	12
<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>	22
<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>	24
<i>Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».....</i>	24
<i>Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».....</i>	25
<i>Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність».....</i>	27
<i>Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів».....</i>	28
<i>Примітка 1.5. «Торгові цінні папери».....</i>	28
<i>Примітка 1.6. «Кредити та заборгованість клієнтів».....</i>	28
<i>Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».....</i>	29
<i>Примітка 1.8. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».....</i>	30
<i>Примітка 1.9. «Інвестиційна нерухомість».....</i>	30
<i>Примітка 1.10. «Основні засоби».....</i>	30
<i>Примітка 1.11. «Нематеріальні активи».....</i>	31
<i>Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)».....</i>	32
<i>Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)».....</i>	32
<i>Примітка 1.14. «Довгострокові активи, призначені для продажу».....</i>	32
<i>Примітка 1.15. «Припинена діяльність».....</i>	32
<i>Примітка 1.16. «Похідні фінансові інструменти».....</i>	32

Примітка 1.17. «Податок на прибуток».....	32
Примітка 1.18. «Власні акції Банку, викуплені в акціонерів».....	33
Примітка 1.19. «Доходи та витрати».....	33
Примітка 1.20. «Іноземна валюта».....	33
Примітка 1.21. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».....	34
Примітка 1.22. «Звітність за сегментами».....	35
Примітка 1.23. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».....	35
Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».....	35
Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти».....	40
БАЛАНС	46
Примітка 4. <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>48</i>
Таблиця 4.1. <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>48</i>
Таблиця 4.2. <i>Негрошові інвестиційні операції</i>	<i>48</i>
Таблиця 4.3. <i>Негрошові фінансові операції</i>	<i>48</i>
Примітка 5. <i>Торгові цінні папери</i>	<i>48</i>
Примітка 6. <i>Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю</i>	<i>49</i>
Примітка 7. <i>Кошти в інших банках</i>	<i>49</i>
Таблиця 7.1. <i>Кошти в інших банках</i>	<i>49</i>
Таблиця 7.2. <i>Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік</i>	<i>49</i>
Таблиця 7.3. <i>Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік</i>	<i>50</i>
Таблиця 7.4. <i>Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках</i>	<i>51</i>
Примітка 8. <i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>	<i>51</i>
Таблиця 8.1. <i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>	<i>51</i>
Таблиця 8.2. <i>Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік</i>	<i>52</i>
Таблиця 8.3. <i>Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік</i>	<i>52</i>
Таблиця 8.4. <i>Структура кредитів за видами економічної діяльності</i>	<i>53</i>
Таблиця 8.5. <i>Інформація стосовно забезпечення за 2009 рік</i>	<i>54</i>
Таблиця 8.6. <i>Інформація стосовно забезпечення за 2008 рік</i>	<i>54</i>
Таблиця 8.7. <i>Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік</i>	<i>55</i>
Таблиця 8.8. <i>Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік</i>	<i>56</i>
Таблиця 8.9. <i>Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік</i>	<i>57</i>
Таблиця 8.10. <i>Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік</i>	<i>58</i>
Примітка 9. <i>Цінні папери у портфелі Банку на продаж</i>	<i>59</i>
Таблиця 9.1. <i>Цінні папери у портфелі банку на продаж</i>	<i>59</i>

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік.....	60
Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік.....	61
Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.	62
Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.	62
Примітка 10. Цінні папери у портфелі Банку до погашення.....	63
Таблиця 10.1.Цінні папери в портфелі банку до погашення.	63
Таблиця 10.2.Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення.	63
Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік.	63
Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.	64
Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення.	64
Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік.....	64
Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік.....	65
Примітка 11. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.	65
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.	66
Примітка 13. Гудвіл.	66
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.	67
Примітка 15. Інші фінансові активи.	69
Таблиця 15.1. Інші фінансові активи.....	69
Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік.	70
Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік.	70
Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік.....	71
Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік.....	72
Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік.	72
Таблиця 15.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.	72
Примітка 16. Інші активи.....	73
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продаж, та активи групи вибуття.	73
Примітка 18. Кошти банків.	74
Примітка 19. Кошти клієнтів.	74
Таблиця 19.1. Кошти клієнтів.....	74
Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності. .	74
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані Банком.....	75

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком.	75
Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітовані Банком.	75
Примітка 21. Інші залучені кошти.	76
Таблиця 21.1. Інші залучені кошти.	76
Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік.....	76
Таблиця 21.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік.....	76
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	77
Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік.	77
Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік.	77
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.	77
Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання.....	77
Примітка 24. Інші зобов'язання.....	78
Таблиця 24.1. Інші зобов'язання.	78
Примітка 25. Субординований борг.	78
Примітка 26. Статутний капітал.	80
Примітка 27. Резервні та інші фонди Банку.	82
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	83
Примітка 28. Процентні доходи та витрати.....	85
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	85
Примітка 30. Інші операційні доходи.	86
Примітка 31. Адміністративні та інші витрати.....	87
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.....	87
Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток.	87
Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	88
Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік... ..	88
Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік... ..	89
Примітка 33. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.	90
Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.	90
Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію.	90
Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій.	91
Примітка 35. Дивіденди.....	91
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод).....	92
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	94
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.	97

Примітка 36. Звітні сегменти.....	98
Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік.....	98
Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.	98
Таблиця 36.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.....	99
Таблиця 36.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік.....	100
Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008рік.	100
Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік.....	100
Таблиця 36.7 Інформація за географічними сегментами за 2009 рік.	102
Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за 2008 рік.	102
Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.....	102
Кредитний ризик.	102
Ринковий ризик.	104
Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику.	107
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.	108
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.	109
Відсотковий ризик	109
Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.	109
Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.	111
Інший ціновий ризик.....	112
Географічний ризик.	112
Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік.	112
Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік.	113
Концентрація інших ризиків.....	113
Ризик ліквідності.....	113
Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік.....	113
Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік.....	114
Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік.....	115
Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік.....	116
Примітка 38. Управління капіталом.	117

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу.....	117
Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.....	118
Примітка 39. Потенційні зобов'язання Банку.....	118
Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою.....	118
Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.....	118
Таблиця 39.3. Активи, що надані в заставу.....	119
Примітка 40. Облік хеджування.....	119
Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	119
Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.....	120
Примітка 42. Операції з пов'язаними особами.....	121
Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.....	121
Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік.....	122
Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.....	123
Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року.....	123
Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.....	123
Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік.....	124
Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.....	125
Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року.....	125
Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу.....	126
Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.....	126
Примітка 44. Об'єднання компаній.....	126
Примітка «Рахунки довірчого управління».....	127
Примітка 45. Події після дати балансу.....	128
Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	128

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.

Назва, місцезнаходження Банку.

Назва: Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК», скорочено - ПАТ «КРЕДОБАНК».

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період.

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2009 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, станом на кінець дня 31.12.2009 року, а також містить порівняльні дані за 2008 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2008 року, станом на кінець дня 31.12.2008 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 31.12.2009р. володіє 99,4948% статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК».

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

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

Перелік банківських операцій, які ПАТ «КРЕДОБАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2009 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.

ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом 2010р. не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Стратегічна мета Банку.

На засіданні Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК", що відбулося 18 жовтня 2007 року, було затверджено Стратегію Банку на 2008-2012 рр. (рішення Спостережної Ради № 25/2007), яка була підготовлена фахівцями ПАТ "КРЕДОБАНК" та його стратегічного акціонера РКО ВР S.A. за участю стратегічного консультанта Roland Berger.

Місія 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 мають 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) Розширення мережі відділень Банку, 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, ПАТ «КРЕДОБАНК» ініціював перед Спостережною Радою перегляд затвердженої Стратегії, у тому числі і затверджених стратегічних цілей.

Спеціалізація Банку.

Протягом 2009 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.

ПАТ "КРЕДОБАНК" – це банк з найбільшою польською інвестицією у банківську установу України.

ПАТ "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 2009 рік зменшилась на 485 864 тис. грн. або на 8,2% і станом на кінець дня 31.12.2009р. склала 5 475 154 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2009 року станом на кінець дня 31.12.2009 року склав 591 208 тис. грн., або 10,80% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 496 598 тис. грн. або на 524,89%.

Кредитний портфель Банку (брутто та без нарахованих доходів) за 2009 рік зменшився на 586 254 тис. грн. або 11,39% і склав 4 561 915 тис. грн. При цьому кредитний портфель юридичних осіб за 2009 рік зменшився на 304 671 тис. грн. або 8,73% – до суми 3 183 837 тис. грн., кредитний портфель фізичних осіб за 2009 рік зменшився на 281 583 тис. грн. або 16,97% – до суми 1 378 078 тис. грн.

Портфель цінних паперів, що рефінансуються НБУ, за 12 місяців 2009 року зріс на 6 887 тис. грн., або на 17,45% і станом на кінець дня 31.12.2009р. склав 46 353 тис. грн.

Портфель цінних паперів (без ОВДП та без нарахованих доходів) за 2009 рік зменшився на 28 394 тис. грн. або на 22,29% і на кінець дня 31.12.2009р. склав 99 003 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів (без нарахованих витрат), за 2009 рік склав 100 831 тис. грн. або 2,93%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2009 рік зменшились на 95 408 тис. грн. або на 8,86% і склали 981 830 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2009 року зросли на 196 239 тис. грн. або на 8,28% і склали 2 565 703 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросли на 15 971 тис. грн. (2,79%) і склали на кінець дня 31.12.2009 року 587 622 тис. грн.

Результати від банківських та інших операцій.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2009 рік склав (528 049) тис. грн., що зумовлено відрахуваннями в резерви за активними операціями (Банком в 2009 року було сформовано резервів під активні операції на суму 644 681 тис. грн.).

Упродовж 2009 року Банком отримано 488 147 тис. грн. операційних доходів, що на 101 200 тис. грн., або 26,15% перевищило рівень минулого 2008 року, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 345 113 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 128 185 тис. грн.;
- торговельний дохід склав 12 743 тис. грн.;
- інший операційний дохід склав 2 106 тис. грн.

При цьому відношення операційних витрат до операційних доходів станом на кінець 2009 року склало 70,07% у порівнянні до 89,57% на кінець 2008 року.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2009 року склав 5,85% (станом на кінець дня 31.12.2008 року - 5,18%).

Станом на кінець дня 31.12.2009 року фактичний рівень СПРЕД склав 4,84% (на кінець дня 31.12.2008 року - 6,02%).

Опис кожного сегмента контрагентів.

ПАТ "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 ПАТ "КРЕДОБАНК", який дає змогу розподілити суб'єктів господарювання на малих, середніх та 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 ПАТ "КРЕДОБАНК", не перевищує 5 000,0 тис. грн.

Середні підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ПАТ "КРЕДОБАНК", становить від 5 000,0 тис. грн. до 50 000,0 тис. грн.

Великі підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ПАТ "КРЕДОБАНК", становить більше 50 000,0 тис. грн.

Окремим сегментом контрагентів для ПАТ "КРЕДОБАНК" є інші комерційні банки – українські та іноземні.

Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є:

- у роздрібному сегменті:
 - обслуговування "масового клієнта";

- індивідуальне (private-banking) обслуговування заможних клієнтів;
- іпотека і фінансування нерухомості;
- у корпоративному сегменті:
 - малі та середні підприємства (в т.ч. фізичні особи підприємці);
 - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
 - спільні україно-польські підприємства.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Протягом 2009 року ПАТ «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, ПАТ «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 ПАТ «КРЕДОБАНК» включає вертикаль реструктуризації і управління ризиком. В межах цієї вертикалі виділено:

- напрямок оцінки кредитного ризику;
- напрямок реструктуризації і стягнення;

які безпосередньо підпорядковується виконавчим директорам, а останні – підзвітні Заступнику Голови Правління. Крім того, у вертикалі реструктуризації і управління ризиком виділено два структурні підрозділи підпорядковані безпосередньо Заступнику Голови Правління:

- Департамент ризику роздрібних клієнтів;
- Департамент ризику корпоративних клієнтів.

Департамент ризику корпоративних клієнтів виконує завдання, пов'язані з розробкою методики оцінки кредитного ризику корпоративних клієнтів та відповідає за формування оптимальної структури кредитного портфелю корпоративних клієнтів.

Департамент ризику роздрібних клієнтів виконує завдання, пов'язані з розробкою методики оцінки кредитного ризику роздрібних клієнтів, розробкою внутрішньобанківських нормативних документів у цій сфері та оцінкою кредитного ризику окремих кредитних вкладень Банку щодо роздрібних клієнтів, охоплених скорінговою оцінкою.

До складу напрямку оцінки кредитного ризику входять:

- Департамент кредитного моніторингу;
- Центр кредитного аналізу;
- Центр оцінки та моніторингу іпотечних кредитів.

Департамент кредитного моніторингу виконує завдання, пов'язані з моніторингом кредитної заборгованості, контролем дотримання умов кредитування, документального супроводження кредитних операцій та виконанням вимог кредитних процедур (за виключенням нагляду за кредитними операціями, моніторинг яких здійснюється іншими структурними підрозділами Головного Банку)

Центр кредитного аналізу виконує завдання, пов'язані з оцінкою, контролем і моніторингом ризику діяльності по розміщенню коштів Банку у формі надання кредитів, гарантій, поручительств тощо.

Центр оцінки і моніторингу іпотечних кредитів виконує завдання, пов'язані з оцінкою кредитного ризику по іпотечних кредитах фізичних осіб, контролем дотримання умов кредитування в частині іпотечних кредитів фізичних осіб, а також виконанням вимог кредитних процедур.

До складу напрямку реструктуризації і стягнення входять::

- Департамент реструктуризації і стягнення корпоративних клієнтів;
- Департамент реструктуризації і стягнення роздрібних клієнтів;
- Департамент підтримки стягнення.

Департамент реструктуризації та стягнення корпоративних клієнтів (ДРС) виконує завдання, пов'язані з реструктуризацією і стягненням проблемної кредитної заборгованості позичальників Банку юридичних осіб та іншої заборгованості, що направлені на зменшення обсягу сформованих резервів.

Департамент реструктуризації і стягнення роздрібних клієнтів (ДРР) виконує завдання, пов'язані з реструктуризацією і стягненням проблемної кредитної заборгованості позичальників Банку фізичних осіб та іншої заборгованості, що направлені на зменшення обсягу сформованих резервів.

Департамент підтримки стягнення реалізовує завдання пов'язані з управління майном отриманим в рахунок погашення заборгованості перед Банком, продажем проблемної заборгованості Банку, передачею проблемною заборгованістю Банку третім особам (аутсорсинг).

У вертикалі обліку і операцій виділено два структурні підрозділи, які підпорядковані безпосередньо Заступнику Голови Правління:

- Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності;
- Департамент операційного ризику.

Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності виконує завдання, пов'язані зі створенням ефективної системи управління та визначення величини прийнятного для Банку ринкового ризику, ризику ліквідності, кредитного ризику фінансових інституцій; оцінкою конкретних видів ризику з позицій безпеки Банку; поточним моніторингом величини конкретних видів ризику та контролем дотримання лімітів.

Департамент операційного ризику (ДОР) виконує завдання, пов'язані з розвитком системи управління операційним ризиком та ризиком відповідності. Управління операційного ризику відповідає за управління операційним ризиком та ризиком відповідності, а також за розробку внутрішньобанківських нормативних документів і звітів з цих питань. Завдання Департаменту полягають 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 ВР; зборі даних щодо операційного ризику та ризику відповідності Банку; розрахунку операційного ризику та ризику відповідності, а також розрахунок 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 ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 2009-4 від 26.11.2009р.), 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;
- 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 ПАТ «КРЕДОБАНК» (затверджене Спостережною радою Банку, протокол № 19/2009 від 28.05.2009р.), Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю реструктуризації і управління ризиком, безпосередньо відповідає за:

- оцінку та моніторинг кредитних 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;
- 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;
- Комісія операційного ризику.

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, тощо.

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

- Директор Департаменту ринкового ризику і ризику 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:

- прийняття кредитних рішень про здійснення (чи зміну умов здійснення) кредитної операції з корпоративними та роздрібними клієнтами в межах повноважень, встановлених Правлінням Банку;
- надання рекомендації Правлінню Банку щодо прийняття кредитного рішення у випадках, коли сума і зміст пропозиції перевищує повноваження Кредитного Комітету Банку.
- реструктуризації, стягнення і продажу проблемної заборгованості;
- списання безнадійної до повернення кредитної заборгованості;
- щомісячного оцінювання якості активів банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- клопотання перед Правлінням про встановлення філіям/відділенням ліміту на самостійне прийняття кредитних рішень і здійснення кредитних операцій тощо.

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

- виконавчий директор напрямку оцінки кредитного ризику,
- виконавчий директор напрямку реструктуризації і стягнення.

Таким чином на засіданнях Кредитного Комітету Банку представники вертикалі реструктуризації і управління ризиком 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 реструктуризації і управління ризиком.

Комісія Операційного Ризику (далі - Комісія) є постійно діючим колегіальним органом Банку, який підтримує Правління у питаннях управління операційним ризиком Банку та виконує дорадчі функції. Процес управління операційним ризиком включає ідентифікацію, вимірювання, оцінку, моніторинг, контроль та обмеження ризику. Комісія відповідає за:

- встановлення і дотримання меж управління операційним ризиком, визначених Правлінням Банку;
- функціонування процесу управління операційного ризику;
- оптимізацію операційного ризику.

До складу Комісії входять:

- Голова Правління Банку, - Голова Комісії;
- Радник Заступника Голови Правління Банку – Директор Департаменту операційного ризику, - Заступник Голови Комісії;
- Виконавчий Директор по напрямку IT ;
- Директор Департаменту внутрішнього аудиту;
- Директор Департаменту банківської безпеки;
- Директор Департаменту операцій;
- Заступник Директора Першої філії відповідальний за операційну роботу.

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 ПАТ "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 ПАТ "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 ПАТ "КРЕДОБАНК".

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

ПАТ "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 2009р. нормативу платоспроможності

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2009 року ПАТ «КРЕДОБАНК» не припиняв здійснення окремих видів банківських операцій, передбачених отриманою банківською ліцензією Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року на право здійснення операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та письмовим дозволом № 43-3 від 10.08.2007 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 цього Закону, згідно з додатком до письмового дозволу.

Обмеження щодо володіння активами.

Протягом 2009 року на ПАТ «КРЕДОБАНК» не накладалось жодних обмежень щодо володіння активами.

Корпоративне управління.

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

Схема організаційної структури ПАТ "КРЕДОБАНК"

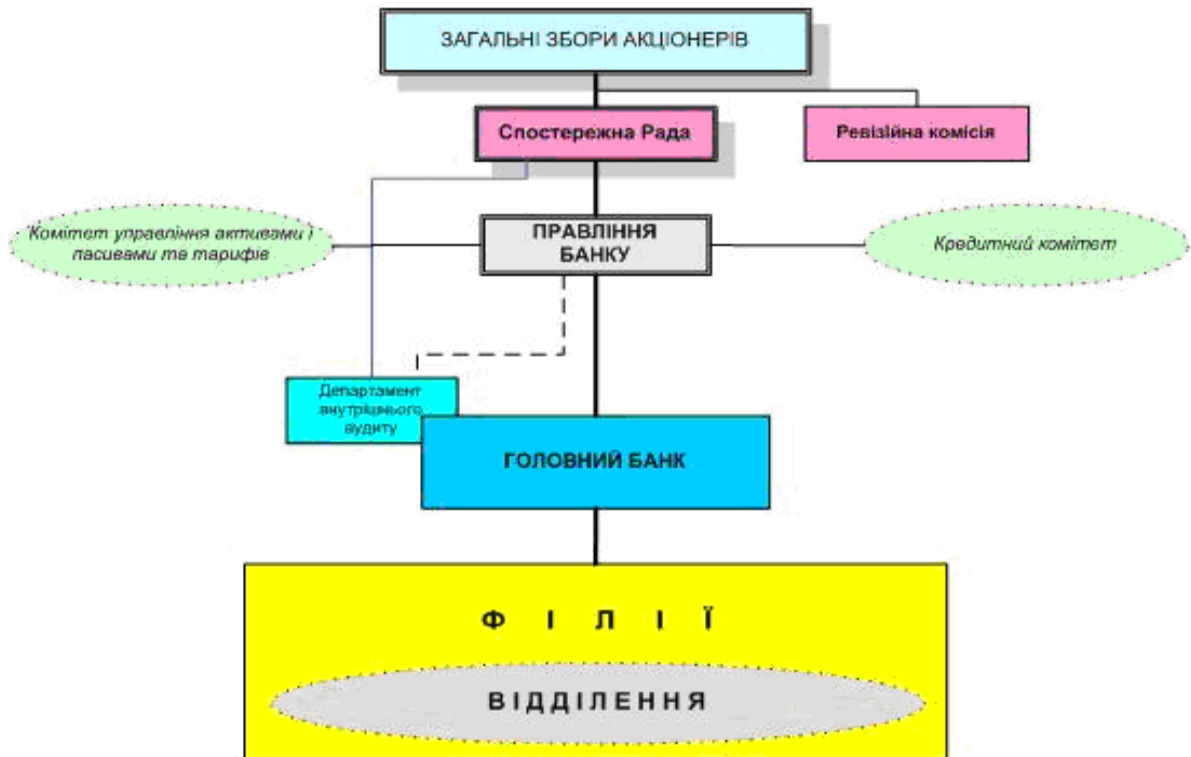


Рис. 1. Схема організаційної структури ПАТ «КРЕДОБАНК»

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 ПАТ «КРЕДОБАНК» описує Положення про організацію Головного банку ПАТ «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 ПАТ «КРЕДОБАНК» діють 2 **комітети**: Кредитний комітет та Комітет управління активами, пасивами і тарифів.

Статут ПАТ «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 ПАТ 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 ПАТ «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** ПАТ «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** ПАТ «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 2009р. члени Правління володіють 993 729 акціями Банку на суму 9 937,29 грн.

За станом на кінець 2009р. члени Спостережної ради акціями Банку не володіють.

Істотна участь у Банку.

За станом на кінець 2009р. істотною участю в Банку володіє ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (таблиця):

Таблиця

Акціонери, що мають істотну участь у ПАТ «КРЕДОБАНК»

(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	154313432273
Вартість акцій (заявлено)	154313432273
Вартість акцій (сплачено)	154313432273
Відсоток у статутному капіталі (пряма участь)	99,4948
Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь)	0,0000
Загальний відсоток у статутному капіталі	99,4948

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 2009 році РКО ВР SA набув 102 384 202 391 штук акцій XIX емісії ПАТ «КРЕДОБАНК» на суму 1 023 842 023,91 грн. Інформація про частку РКО ВР SA наведена у примітці «Істотна участь у Банку».

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 1. «Облікова політика».

Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».

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

ПАТ «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.

ПАТ «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 ПАТ «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 № 50/2009 від 29.10.2009р., за станом на кінець 2009р. до складу Головного Банку входять такі структурні підрозділи:

- Департамент внутрішнього аудиту;
- Департамент кадрів і зарплати;
- Департамент управління персоналом;
- Юридичний департамент;
- Департамент банківської безпеки;
- Департамент цінних паперів;
- Департамент стратегії і Public Relations;
- Департамент адміністрації і інвестицій;
- Департамент казначейства;
- Департамент контролю і фінансового моніторингу;
- Бюро Правління;
- Центр управління готівкою;
- Департамент корпоративного бізнесу;
- Департамент польсько-українського бізнесу;
- Департамент депозитарної діяльності;
- Департамент міжбанківських і документарних операцій;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Департамент фінансування нерухомості;
- Департамент банківських продуктів;
- Департамент private banking;
- Департамент маркетингу;
- Департамент аналізу продажу;
- Департамент малого бізнесу і мікропідприємств;
- Департамент реструктуризації і стягнення роздрібних клієнтів;
- Департамент реструктуризації і стягнення корпоративних клієнтів;
- Департамент підтримки стягнення;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Центр кредитного аналізу;
- Центр оцінки і моніторингу іпотечних кредитів;
- Департамент ризику роздрібних клієнтів;

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

Станом на 01 січня 2010 року мережа власних підрозділів ПАТ «КРЕДОБАНК» налічує 20 філій та 142 відділень у 22 областях України та АР Крим (станом на 01 січня 2009 року - 27 філій та 149 відділень).

Характер операцій та основної діяльності Банку.

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

ПАТ «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 ПАТ «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.

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

У відповідності до вимог Облікової політики ПАТ «КРЕДОБАНК», вартість активів і пасивів встановлюється, виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку. Грошові кошти в касі, капітал, фонди Банку – згідно

номінальної вартості цих активів. Грошові кошти на рахунках в інших банках – згідно номінальної вартості активів.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів, що утримуються до погашення) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за амортизованою собівартістю. Під час оцінки цінних паперів в портфелі на продаж і в портфелі до погашення до первісної вартості додаються витрати з придбання таких цінних паперів (балансова вартість цінних паперів). Балансова вартість – складається із собівартості придбання, суми нарахованих процентів та неамортизованої премії, дисконту за мінусом суми сформованого резерву, суми переоцінки. Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками. На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані Банком (крім цінних паперів що утримуються до погашення, акцій та інші цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) оцінюються за їх справедливою вартістю. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи та 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) основних засобів та нематеріальних активів. 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. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни (вартості) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний до використання за призначенням. Первісна вартість безоплатно отриманих основних засобів та нематеріальних активів дорівнює їх справедливій вартості на дату отримання. Первісна вартість об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, отриманих в обмін на подібний об'єкт, дорівнює залишковій вартості переданого об'єкта основних засобів або нематеріального активу. Якщо залишкова вартість переданого об'єкта перевищує його справедливую вартість, то різниця відображається за рахунками витрат. Первісною вартістю об'єкта основних засобів чи нематеріальних активів, отриманого в обмін на подібний об'єкт, є справедлива вартість переданого об'єкта. Первісна вартість основних засобів та нематеріальних активів, придбаних в обмін на неподібний об'єкт, дорівнює справедливій вартості переданого об'єкта, нематеріального активу, збільшеній (зменшеній) на суму грошових коштів чи їх еквівалентів, що була передана (отримана) під час обміну. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісною вартістю запасів, що придбані за плату, є собівартість запасів. Первісною вартістю запасів, одержаних безоплатно, визнається їх справедлива вартість. Первісною вартістю запасів, що виробляються власними силами є собівартість їх виробництва. Первісна вартість запасів, отриманих в обмін на подібні запаси, дорівнює залишковій вартості переданих запасів. Якщо залишкова вартість переданого запасу перевищує його справедливую вартість, первісною вартістю отриманих запасів є справедлива вартість, а різниця включається до складу витрат звітного періоду. Первісна

вартість запасів, придбаних в обмін на неподібні запаси, дорівнює справедливій вартості переданих запасів.

Матеріальне забезпечення (застава у вигляді майна і майнових прав) первісно оцінюються за заставною вартістю, що визначена в договорі забезпечення. Рахунки для обліку іпотеки використовуються при видачі кредитів виданих на реконструкцію, купівлю і будівлю нерухомості, якщо в забезпечення надається застава нерухомого майна або застава майнових прав на нього.

Доходи (витрати) Банку визнаються такими, що належать до того періоду, до якого вони відносяться, незважаючи на те, коли отримуються або виплачуються грошові кошти. Процентні доходи обчислюються пропорційно часу із застосування 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. Нарахування доходів (витрат) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується фінансовий документ.

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. До них належать комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту,
- комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю,

Комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, включають: комісії за розгляд кредитної заявки, комісії за видачу кредиту, комісії за відкриття кредитної лінії.

Суми отриманих (сплачених) комісій, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, до визнання фінансового інструменту обліковуються на рахунках доходів (витрат) майбутніх періодів. Комісії за фінансовими інструментами, які не були визнанні (комісія за розгляд кредитної заявки) відносяться на комісійні доходи. Після визнання фінансового інструменту сума отриманих (сплачених) доходів (витрат) відноситься на рахунок неамортизованого дисконту/премії і амортизуються протягом строку нарахування процентних доходів. Амортизація дисконту (премії) відбувається при кожному нарахуванні процентних доходів (витрат).

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за управління кредитними коштами;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за зміну умов кредитного договору;
- комісії за управління інвестицією тощо;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність».

ПАТ «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 оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку – за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, уключаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу (зобов'язання визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Ринкова процентна ставка встановлюється комітетом управління активами і пасивами (КУАПІТ). Якщо кредит надається за процентною ставкою, яка нижча ніж ринкова, під час первісного визнання кредиту в обліку визнається збиток на суму різниці між справедливою вартістю та вартістю договору в кореспонденції з рахунком дисконту. У випадку надання кредиту за процентною ставкою, яка вища ніж ринкова, в обліку визнається прибуток на суму різниці між вартістю договору та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунком премії. Якщо вклад(депозит) залучається за ставкою нижчою за ринкову, в обліку на суму різниці визнається дохід в кореспонденції з рахунком дисконту, і навпаки, при залученні вкладу (депозиту) за ставкою вищою за ринкову, в обліку визнаються витрати в кореспонденції з рахунком премії.

Кредитна лінія сама по собі не є фінансовим інструментом, фінансовим інструментом вважаються кредити (транші), надані у її рамках. На дату укладання договору про кредитну лінію зобов'язання з кредитування обліковується за позабалансовим рахунком. Використання кредитної лінії (надання кредитів) відображається за відповідними балансовими рахунками з обліку кредитів з одночасним зменшенням суми зобов'язання з кредитування. Ефективна ставка розраховується за кожним кредитом (траншем), наданим у рамках кредитної лінії, під час первісного визнання такого кредиту (траншу).

Кредити овердрафт, факторингові операції і кредити, що надаються із застосуванням кредитної картки, по яких не можливо оцінити грошові потоки оцінюються за собівартістю без застосування ефективної ставки відсотка.

Надані банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Контрагентом вважається той, за кого видана гарантія. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Примітка 1.5. «Торгові цінні папери».

Протягом 2009 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 справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, уключаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу (зобов'язання визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Ринкова процентна ставка встановлюється комітетом управління активами і пасивами (КУАПІТ). Якщо кредит надається за процентною ставкою, яка нижча ніж ринкова, під час первісного визнання кредиту в обліку визнається збиток на суму різниці між справедливою вартістю та вартістю договору в кореспонденції з рахунком дисконту. У випадку надання кредиту за процентною ставкою, яка вища ніж ринкова, в обліку визнається прибуток на суму різниці між вартістю договору та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунком премії.

Кредитна лінія сама по собі не є фінансовим інструментом, фінансовим інструментом вважаються кредити (транші), надані у її рамках. На дату укладання договору про кредитну лінію зобов'язання з кредитування обліковуються за позабалансовим рахунком. Використання кредитної лінії (надання кредитів) відображається за відповідними балансовими рахунками з обліку кредитів з одночасним зменшенням суми зобов'язання з кредитування. Ефективна ставка розраховується за кожним кредитом (траншем), наданим у рамках кредитної лінії, під час первісного визнання такого кредиту (траншу).

Кредити овердрафт, факторингові операції і кредити, що надаються із застосуванням кредитної картки, по яких не можливо оцінити грошові потоки оцінюються за собівартістю без застосування ефективної ставки відсотка.

Надані банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Контрагентом вважається той, за кого видана гарантія. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються під час первісного визнання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної чи зменшеної на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму списання внаслідок зменшення корисності.

Визнання фінансового активу припиняється у випадку закінчення строку дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, або, якщо фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом. У разі припинення визнання активу в результаті його передачі, різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку погашення або коли строк його виконання закінчився.

У випадку продовження строку дії кредитних операцій, відображення цих операцій в бухгалтерському обліку за рахунками довгострокової або короткострокової заборгованості залежить від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати погашення.

Облік забезпечення ведеться за позабалансовими рахунками з дати укладання договору про забезпечення до дати припинення дії такого договору або до дати припинення зобов'язання.

Гарантійне забезпечення (гарантії та поручительства отримані) первісно оцінюється за зазначеною у договорі сумою, що підлягає отриманню в разі їх виконання.

Матеріальне забезпечення (застава у вигляді майна і майнових прав) первісно оцінюється за заставною вартістю, що визначена в договорі забезпечення. Рахунки для обліку іпотеки використовуються при видачі кредитів виданих на реконструкцію, купівлю і будівлю нерухомості, якщо в забезпечення надається застава нерухомого майна або застава майнових прав на нього.

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, справедливую 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 прямого репо, за станом на кінець дня 31.12.2009 року становлять 50 000 тис. грн. (державні облигації України).

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 31.12.2009 року Банк не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.10. «Основні засоби».

Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи (крім групи "Будівлі, споруди і передавальні пристрої") 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. Основні засоби групи "Будівлі, споруди і передавальні пристрої" оцінюються за переоціненою вартістю(справедливою вартістю).

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 РКО BP SA.

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.

Норми амортизації в 2009 році, порівняно з нормами амортизації в 2008 році змінилися по наступних групах:

- Будинки, споруди і передавальні пристрої з 2,5% до 2,0%;
- Машини та обладнання (підгрупа комп'ютерне обладнання) з 33,3% до 20 %, (підгрупа банкомати) з 20% до 10%;
- Інструменти, прилади, інвентар (підгрупа меблі) з 20% до 10%;
- Інші необоротні активи з 10% до 20%.

Перегляд строку корисного використання.

В 2009 році були змінені терміни корисного використання основних засобів по наступних групах :

- Будинки, споруди і передавальні пристрої з 40 років до 50 років;
- Машини та обладнання (підгрупа комп'ютерне обладнання) з 3 років до 5 років, (підгрупа банкомати) з 5 до 10 років
- Інструменти, прилади, інвентар (підгрупа меблі) з 5 до 10 років
- Інші необоротні активи з 10 до 5 років.

Дата набрання чинності переоцінки.

З метою визначення справедливої вартості основних засобів групи "Будівлі, споруди і передавальні пристрої" була проведена експертна оцінка незалежними оцінювачами вартості вказаних основних засобів.

Залучення незалежного оцінювача.

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

- ЕКФ"Соля" (номер сертифікату № 6930/08);
- КП"Капітал-Експерт" (№6103/07);
- ПП "Експерт-Центр (№6847/08);
- ПП Грибовський Й.Й. (№6984/08);
- 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 "Термін ЛТД" (№ 5942/07);
- ТзОВ"Волинь-експерт" № (4370/05);
- ТзОВ"Канзас"(№ 5250/06);
- 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).
- ПП Лісовол Д.О.(5695/07)
- Оціночна компанія "Аспект"(8341/09)
- ПП Драник Г.В.(5664/07)
- ТОВ "ЦЕБ "Капітал-Інвест"(8493/09)

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.

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

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 20 років). Визначений строк корисного використання затверджується розпорядженням по Банку.

Норми амортизації нематеріальних активів (права і ліцензії, програмне забезпечення) в порівнянні з 2008 роком змінились з 50% до 10%.

Переоцінка первісної вартості.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2009 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Залучення незалежного оцінювача.

Залучення незалежного оцінювача у 2009 році не здійснювалась.

Перегляд строку корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів у порівнянні з 2008р. змінився з 2 до 10 років.

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 31.12.2009 року становить 6 797 тис. грн.

Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)».

Станом на 31.12.2009 року у власності Банку не перебували активи, надані у фінансовий лізинг.

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

Станом на 31.12.2009 року Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу.

Примітка 1.15. «Припинена діяльність».

Протягом 2009 року ПАТ «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 2009 рік в Банку не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.17. «Податок на прибуток».

Ставка податку на прибуток.

Протягом 2009 року Банк податку на прибуток не сплачував, оскільки, відповідно до норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», отримав від'ємний фінансовий результат при обчисленні цього податку.

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

При обліковому збитку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009рік у сумі (528 049) тис. грн. база оподаткування складає (722 320) тис. грн.

Різниці (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникають у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- Включення до бази оподаткування відсотків, фактично сплачених позичальниками;
- доходи майбутніх періодів;
- резерви під невикористані відпустки;
- нараховані витрати;
- окремий податковий облік цінних паперів;
- неамортизований дисконт;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- перенесення збитків, отриманих в податковому обліку у 2008 році, до валових витрат 2009 року;
- 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 звітного 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 2009 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.

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 2009 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.

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).

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 збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти

Політика керівництва банку щодо ризику 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 2008-2009 років визнано наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейська та інвестиційна банківська діяльність (міжбанківські послуги та портфель цінних паперів);
- інші операції.

Засади ціноутворення за між сегментними операціями.

Звіт містить інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління (№ 41/2008 від 18.12.2008р.).

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».

Положення про Облікову політику ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2009 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 2008 рік. Обліковою політикою на 2009 рік зняті всі обмеження щодо застосування ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів. Ефективна процентна ставка застосовувалася для фінансових інструментів строком дії до одного року, а також у

випадку відсутності первинного дисконту або премії. Змінено термін корисного використання орендованих основних засобів з десяти років на п'ять. Відмінено прив'язку до строків корисного використання основних засобів, встановлених РКО BP SA. Уведено можливість переоцінки основних засобів, яка 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.

Помилки попередніх періодів не виявлено.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2009 року немає.

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

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році відбувалась в умовах економічної та фінансової кризи, яка значно вплинула на функціонування банківської системи України. Протягом 2009 року зберігався девальваційний тиск на гривню з огляду на велике боргове навантаження приватного сектору в умовах обмеження доступу до зовнішніх джерел запозичень. Дія цього фактору переважала вплив поступового покращення зовнішньої кон'юнктури для українських експортерів.

Проте головним викликом для банківської системи стало суттєве погіршення фінансового стану позичальників, що, в свою чергу, негативно вплинуло на фінансову стійкість банків. Усе зазначене поряд із повільним здійсненням економічних реформ і незбалансованістю державних фінансів створювали значні ризики для діяльності банківської системи в цілому та ПАТ «КРЕДОБАНК» як її складової частини.

В той же час, у другій половині 2009 року були зафіксовані ряд позитивних тенденцій в економічному середовищі, в якому здійснює діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК», зокрема:

- стабілізація ситуації на валютному ринку;
- поступове відновлення довіри до банків з боку населення;
- зниження інфляційного тиску;
- окремі позитивні тенденції у сільському господарстві та окремих галузях промисловості, що формують підґрунтя для подолання кризи і подальшого відновлення економіки.

В цілому, починаючи з II-го кварталу 2009 року в Україні спостерігалось певне поліпшення динаміки показників, що характеризують макроекономічний розвиток. Відображенням цього, зокрема, є динаміка показника реального ВВП, який у VI-му кварталі 2009 року зменшився на 7,0% (до відповідного періоду попереднього року) порівняно зі зниженням на 15,9% у III-му кварталі 2009 року, на 17,8% у II-му кварталі та на 20,3% у I-му кварталі 2009 року. Темпи падіння промислового виробництва протягом 2009 року уповільнилися до 21,9% порівняно з 28,4% за 9 місяців та 34,1% у січні 2009 року.

Утім динаміка покращення макроекономічної ситуації є досить повільною, нестійкою та не має під собою належного фундаментального підґрунтя. До певного поліпшення показників розвитку призвели всього декілька основних чинників. Зокрема значною мірою на це вплинуло певне покращення ситуації для українських експортерів на зовнішньому ринку (що зберігає ризики в разі можливої "другої хвилі" світової кризи), а також зростання виробництва в сільському господарстві, яке пов'язано зі збором другий рік поспіль значного обсягу врожаю. Крім того, слід брати до уваги статистичні ефекти низької бази порівняння 2008 року.

Основні підсумки розвитку економіки України у 2009 році адекватно відображаються попередніми даними Державного комітету статистики та Національного банку України, зокрема:

Валовий внутрішній продукт (ВВП)	ВВП України за 4-й квартал 2009 року в порівнянні з аналогічним кварталом 2008 року знизився на -7,0%. Найвищий рівень падіння серед складових ВВП має будівництво (-38% у 3-му кварталі).
---	--

	<p>За підсумками 2009 року очікується річний спад ВВП у $\approx 14-15\%$. За оцінками НБУ, навіть за умови економічного зростання на рівні 4-6% у 2010-2012 роках економіка України зможе вийти на докризовий рівень лише до кінця 2012 року.</p> <p>Передвиборча кампанія та вибори Президента України не мали істотного впливу на поточну економічну активність, проте більшість інвестиційних проектів було переведено у стан очікування.</p>
Промислове виробництво	<p>В 2009 році порівняно з 2008 роком промислове виробництво скоротилося на $-21,9\%$. Таким чином, падіння виробництва триває другий рік поспіль (у 2008 році падіння склало $-3,1\%$). Темпи падіння поступово сповільнюються – наприклад, у грудні виробництво зросло на $7,4\%$ порівняно із груднем 2008 року.</p> <p>Найбільші темпи падіння серед галузей промисловості за підсумками 2009 року зафіксовані у машинобудуванні ($-45,1\%$) та металургії ($-26,6\%$). Найменший спад виробництва відбувся у харчовій галузі ($-6,1\%$), виробництві коксу та нафтопереробці ($-3,4\%$) та добувній промисловості ($-10,7\%$).</p>
Рівень безробіття	<p>У грудні 2009 р. рівень безробіття зріс на 0,1 п.п і склав $1,9\%$. Найвищий рівень безробіття в 2009 р. був зафіксований в січні і лютому – $3,2\%$.</p> <p>На 1 січня 2010 р. в Державній службі зайнятості було зареєстровано $0,531$ млн. безробітних. За рік чисельність безробітних, зареєстрованих в Державній службі зайнятості скоротилась на $0,314$ млн. осіб або на 37%.</p> <p>Офіційна статистика безробіття є суттєво заниженою. Більш об'єктивною є оцінка за методикою Міжнародної організації праці – за підсумками III-го кварталу 2009 р. згідно неї рівень безробіття складав $8,6\%$.</p>
Індекс ПФТС	<p>За 2009 р. індекс ПФТС зріс на $90,07\%$ з $301,42$ до $572,91$ пунктів після різкого падіння на $74,33\%$ або у $3,89$ рази у 2008 році (з $1174,02$ пунктів). Проте значення індексу залишається у 2 рази нижчим, ніж на початок 2008 року.</p>
Інфляція	<p>Інфляція (ріст споживчих цін) у 2009 році склала $12,3\%$, у тому числі у грудні становила $0,9\%$.</p> <p>Рівень інфляції у 2009 році є найнижчим за останні 3 роки (2007 рік – $16,6\%$, 2008 рік – $22,3\%$). Споживчі ціни зросли менше, ніж очікувалось, через високий урожай 2009 року, падіння внутрішнього попиту та адміністративне регулювання деяких цін та тарифів (зокрема, на енергоносії та комунальні послуги). В той же час, інфляція не скоротилась до однозначного рівня через стимулюючу фіскальну політику Уряду, ефект переносу девальвації гривні у 2008 році на ціни та високі інфляційні очікування.</p> <p>Зростання індексу цін виробників склало $14,3\%$ р/р. Основна причина – збільшення виробничих витрат та зростання світових цін на метали.</p>
Міжнародні резерви НБУ	<p>Міжнародні резерви НБУ за підсумками 2009 року зменшилися на 16%, або $5,04$ млрд. доларів і становлять $26,505$ млрд. доларів.</p>

Валютний курс	<p>Протягом 2009 року українська гривня девальвувала по відношенню до долара США на 3,7% порівняно із 52,5% у 2008 році.</p> <p>Відносна стабільність гривні до долара США у 2009 році була забезпечена постійними валютними інтервенціями з боку НБУ для задоволення попиту на валюту та введеними ним адміністративними обмеженнями на валютному ринку.</p> <p>Протягом усіх без виключення місяців 2009 року сальдо інтервенцій НБУ на валютному ринку було негативне – всього за 2009 рік НБУ витратив на підтримку гривні 10,4 млрд. доларів.</p>
----------------------	--

До основних характеристик ситуації в банківському секторі у 2009 році слід віднести такі:

- 1) Більшість показників банківського сектору у 2009 році мали тенденцію до зниження. Приріст за підсумками року був досягнутий лише за кредитами, наданими юридичним особам – переважно, за рахунок кредитування державними банками "Нафтогазу України" та інших державних корпорацій на вимогу Уряду, а також кредитній активності банків із російським капіталом;
- 2) Починаючи з квітня 2009 року, відновився приплив коштів фізичних осіб у банки. Протягом II-IV кварталів спостерігався щомісячний приріст депозитів, за виключенням серпня, коли негативний вплив на поведінку вкладників мали коливання курсу гривні; Проте, незважаючи на це, банки не змогли компенсувати відтік коштів фізичних осіб, який мав місце у 1-му кварталі 2009 року. Як наслідок, за підсумками 2009 року загальний обсяг коштів фізичних осіб у банківському секторі скоротився на -2,2%.
- 3) Значним ризиком банківського сектору залишається висока питома вага кредитів та депозитів у іноземній валюті. Так, станом на 01 січня 2010 року в національній валюті видано лише 28% роздрібних кредитів та залучено лише 47% роздрібних депозитів. За 2009 спостерігається зміна валютної структури депозитів фізичних осіб: знизилась частка депозитів залучених в гривні з 50,5% до 47,2% (на -3,3 п.п.) та зросла частка депозитів залучених в іноземній валюті: в доларах – з 34,6% до 36,7% (на +2,1 п.п.) та в євро – з 14,3% до 15,5% (на +1,2 п.п.).
- 4) У банківському секторі дуже швидко зростає частка проблемних кредитів – їхня частка в кредитному портфелі банків зросла з 2,3% до 9,4% на 01.01.2010 р., тобто зросла в 4,1 рази. В абсолютному виразі обсяг проблемних кредитів за 2009 рік зріс на 51,92 млрд. гривень, або в 3,9 рази.
 За оцінками агентства Fitch у середньому рівень проблемних кредитів в українських банках становить 34%. Агентство Moody's констатує труднощі українських позичальників щодо обслуговування свого боргу й оцінює частку поганих кредитів в українському банківському секторі на рівні близько 20%, допускаючи її збільшення до 25-30% до середини 2010 року.
- 5) Збитки банківського сектору України за 2009 рік склали майже 38,5 млрд. грн., віддача на капітал (ROE) -32,52%, віддача на активи (ROA) -4,38%. У 2009 році банківський сектор отримав збиток вперше за останні 9 років. При цьому сума збитку перевищила сукупний прибуток за 2001-2008 рр. в 1,6 рази.
- 6) У грудні 2009 року Світовий Банк наполіг на проведенні додаткової діагностики українських банків, яка розпочнеться в січні 2010 року. Експерти СБ вважають, що частка проблемних кредитів в українських банках більше тієї, яку декларують банки в офіційній звітності. Однією з основних цілей додаткової діагностики буде оцінка потреб банків у додатковому капіталі. З цією метою Правління НБУ затвердило Постанову № 763 від 23 грудня 2009 р. "Про порядок здійснення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банків за 2009 рік", в якій визначено порядок та вимоги до проведення такої діагностики.
- 7) Зовнішній борг українських банків станом на 01.10.2009 р. складає 33,572 млрд. доларів, що на 15% менше, ніж на початок року. Станом на кінець III-го кварталу 2009

року зовнішній борг складав 30,2% від загального обсягу пасивів банківського сектору України або 34,8% від суми його зобов'язань.

- 8) Станом на січень 2010 року тимчасова адміністрація НБУ введена у 13 банках, ще 14 банків знаходяться в стадії ліквідації (у т.ч. рішення про ліквідацію 8 банків ухвалено у 2009 році або з початку 2010 року). Протягом 2009 року 3 проблемних банки були рекапіталізовані Урядом на загальну суму 15,0 млрд. гривень, частка держави в їх капіталі склала від 81% до 99,9%.
- 9) З 24 листопада 2009 року почала діяти заборона використовувати іноземну валюту для кредитування фізичних осіб. Термін дії заборони – по 31.12.2010 р. відповідно до ухваленого парламентом Закону. В іноземній валюті дозволяється надавати кредити, позики виключно для оплати послуг нерезидентам за лікування та навчання за кордоном шляхом перерахування кредитних коштів за призначенням на рахунок лікувальної установи або закладу освіти.

На діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснюють вплив усі зазначені фактори зовнішнього середовища і негативні тенденції їх зміни (такі як подальша девальвація національної валюти, погіршення платоспроможності позичальників, ризик поновлення відтоку депозитів тощо) будуть мати несприятливий вплив на діяльність 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.

Фінансова звітність Банку складена відповідно до нормативних документів НБУ, які базуються на МСФЗ, але не в повній мірі враховують їх норми.

Деякі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими з 1 січня 2009 року.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Даний МСБО застосовується організаціями, боргові або пайові інструменти яких торгуються на відкритому ринку, а також організаціями, які надають або планують надавати свою фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням яких-небудь видів інструментів на відкритому ринку. МСБО 8 вимагає розкриття фінансової і описової інформації відносно операційних сегментів, причому сегментна інформація повинна бути представлена на такій же основі, яка використовувалася для цілей складання внутрішньої звітності. Впровадження МСФЗ 8 призвело до зміни формату подання сегментної інформації.

МСБО 23 «Витрати по позиках», переглянутий в березні 2007 року. Основною зміною є виключення можливості негайного віднесення на витрати витрат по позиках, які відносяться до активів, що вимагають значного часу на підготовку їх до використання за призначенням або до продажу. Витрати по позиках, безпосередньо віднесені на придбання, будівництво або виробництво активу, для підготовки якого для його цільового використання або продажу потрібен значний термін (актив, що кваліфікується), входять до складу вартості такого активу, якщо початок капіталізації доводиться на 1 січня 2009 року або на подальшу дату. Інші витрати по позиках визнаються у складі витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Впровадження зміненого МСБО 23 не вплинуло на цю фінансову звітність.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянутий у вересні 2007 року) Основна зміна в МСБО 1 полягає в заміні звіту про прибутки і збитки на звіт про сукупний дохід, в якому повинні також відображатися всі зміни в капіталі підприємства, не пов'язані з операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів, що є в наявності для продажу. Як альтернативу організації можуть представляти два звіти: окремий звіт про прибутки і збитки і звіт про сукупний дохід. Переглянутий МСБО 1 також вводить вимогу про складання звіту про фінансовий стан (баланс) на початок самого раннього періоду, за який компанія представляє порівняльну інформацію, кожен раз, коли компанія трансформує порівняльні дані у зв'язку з рекласифікацією, змінами в обліковій політиці або виправленням помилок. Переглянутий МСБО 1 не мав впливу на дану фінансову звітність.

Вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2008 року). У 2008 році РМСБО (Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку) ухвалив рішення про реалізацію щорічних проектів по вдосконаленню стандартів як методу внесення необхідних, але не термінових змін до МСБО. Ці зміни є поєднанням змін по суті, роз'яснень і термінологічних виправлень різних стандартів. Зміни по суті відносяться до наступних областей: класифікація статей як утримувані для продажу згідно МСБО 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, можливість представлення фінансових інструментів, що утримуються для продажу, як довгострокові відповідно до МСБО 1, облік відповідно до МСБО 16 як призначених для продажу активів, що раніше утримуються для цілей оренди, і класифікація відповідних потоків грошових коштів відповідно до МСБО 7 як потоків грошових коштів від операційної діяльності, роз'яснення визначення секвестру відповідно до МСБО 19, обліку державних позик, виданих під процентну ставку нижче за ринкову, відповідно до МСБО 20, приведення визначення витрат по позиках в МСБО 23 відповідно до методу ефективної процентної ставки,

роз'яснення обліку дочірніх компаній, що утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 і МСБО 5, скорочення вимог до розкриття інформації щодо асоційованих компаній і участі в спільній діяльності відповідно до МСБО 28 і МСБО 31, розширення вимог до розкриття відповідно до МСБО 36, роз'яснення обліку рекламних витрат 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. Введені інші зміни до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 і МСБО 7 – це термінологічні і редакторські зміни, що є тільки, які, на думку РМСБО не матимуть впливу на облік або матимуть мінімальний вплив. Дані зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти з правом дострокового погашення і зобов'язання, що виникають при ліквідації - зміна до МСБО 32 і МСБО 1. Дана зміна вимагає, щоб певні фінансові інструменти, що відповідають визначенню фінансових зобов'язань, класифікувалися як пайові інструменти. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Умови надання та анулювання прав на акції – Зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій». Дана зміна роз'яснює, що умови надання прав на акції є тільки умовами надання послуг і умовами досягнення певних результатів. Інші характеристики виплат на основі акцій не є умовами надання прав на акції. Дана зміна указує, що всі анулювання, здійснені як організацією, так і іншими сторонами, повинні відображатися в обліку однаково. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 13 «Програми формування лояльності клієнтів». ПКТ 13 роз'яснює, що в тих випадках, коли товари або послуги продаються спільно з інструментом формування лояльності клієнтів (наприклад, нараховуються бали або надаються безкоштовні продукти), така схема взаємин вважається багатокomпонентною, а сума, що належить до оплати клієнтом, розподіляється на компоненти цієї схеми з використанням справедливої вартості. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 15 «Договори на будівництво об'єктів нерухомості». Дане тлумачення застосовується для обліку доходів і відповідних витрат компаніями, що здійснюють безпосередньо або через субпідрядників будівництво об'єктів нерухомості, а також містить рекомендації, що допомагають визначити, чи входять договори на будівництво об'єктів нерухомості до сфери застосування МСБО 11 або МСБО 18. ПКТ також встановлює критерії для визначення моменту визнання компаніями доходів від таких операцій. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Вартість інвестицій в дочірню компанію, спільно контрольоване підприємство або асоційовану компанію - зміна до МСБО 1 і МСБО 27, випущені в травні 2008 року. Відповідно до даної зміни компанії, що вперше застосовують МСБО, можуть оцінювати інвестиції в дочірні компанії, спільно контрольовані підприємства або асоційовані компанії за справедливою вартістю або за балансовою вартістю, прийнятою в якості умовної вартості, яка показана в окремій фінансовій звітності, складеній відповідно до попередніх правил бухгалтерського обліку. Дана зміна також вимагає визнавати розподіл коштів за рахунок чистих активів об'єктів інвестування, які існували до придбання, у складі фінансового результату, а не як відшкодування вартості інвестиції. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти - Зміна до МСБО 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації». випущено в березні 2009 року. Дана зміна вимагає розкриття більшого об'єму інформації щодо оцінки за справедливою вартістю і ризику ліквідності. Компанії повинні представляти аналіз фінансових інструментів, використовуючи трирівневу ієрархію оцінки справедливої вартості. Дана зміна (а) роз'яснює, що аналіз зобов'язань по термінах погашення повинен включати договори по випущених фінансових гарантіях по максимальній сумі гарантії в найбільш ранньому періоді, в якому ця гарантія може бути використана; (б) вимагає розкриття інформації про договірні терміни, що залишилися до погашення фінансових похідних інструментів, якщо договірні терміни погашення мають велике

значення для розуміння термінів грошових потоків. Компанії повинні, крім того, представляти аналіз по термінах погашення фінансових активів, що утримуються з метою управління ризиком ліквідності, якщо ця інформація необхідна для оцінки користувачами фінансової звітності характеру і рівня ризику ліквідності. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

Вбудовані похідні інструменти - Зміни до ПКТ 9 і МСБО 39, випущені в березні 2009 року. У змінах роз'яснюється, що при переведенні фінансового активу з категорії «відображені за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків» всі вбудовані похідні інструменти повинні оцінюватися і при необхідності враховуватися окремо. Дана зміна не мала впливу на дану фінансову звітність.

ПКТ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну компанію». У даному тлумаченні роз'яснюється, відносно яких валютних ризиків застосовується облік хеджування, а також йдеться про те, що в результаті перерахунку функціональної валюти у валюту звітності не виникають ризики, відносно яких застосовується облік хеджування. Дане тлумачення дозволяє утримувати інструмент хеджування компанії або компаніям у складі групи, за винятком закордонної компанії, що є об'єктом хеджування. Тлумачення також роз'яснює, як розраховується сума прибутку або збитку, перенесена з складу іншого сукупного доходу до складу прибутків або збитків, при вибутті хеджованої закордонної компанії. Компанії, що готують звітність, повинні застосовувати МСБО 39 для перспективного припинення обліку хеджування в тих випадках, коли операції хеджування не відповідають критеріям обліку хеджування, викладеним в ПКТ 16. ПКТ 16 не вплинуло на дану фінансову звітність.

Міжнародний стандарт фінансової звітності для малого і середнього бізнесу (випущений в липні 2009 року) є окремим стандартом, адаптованим до потреб і можливостей невеликих компаній. Багато принципів повного комплексу стандартів МСБО по відображенню і оцінці активів, зобов'язань, доходів і витрат були спрощені, також були спрощені і значно скорочені вимоги до інформації, що розкривається. МСБО для малого і середнього бізнесу може застосовуватися компаніями, що публікують фінансову звітність загального призначення для зовнішніх користувачів, але не зобов'язаними публічно представляти свою звітність. Банк не може застосовувати МСБО для малого і середнього бізнесу, оскільки до її банківської діяльності застосовуються вимоги публічного представлення звітності.

Опублікований ряд нових стандартів і тлумачень є обов'язковими для звітних періодів Банку, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

ПКТ 17 «Розподіл не грошових активів власникам» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Дане тлумачення роз'яснює, коли і яким чином повинен відображатися розподіл не грошових активів як дивідендів власникам. Компанія повинна оцінювати зобов'язання по виплаті не грошових активів як дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних не грошових активів повинні визнаватися в прибутку або збитку за рік у момент виконання розрахунків по виплачуваних дивідендах. ПКТ 17 не застосовується до операцій Банку, оскільки Банк не проводить розподіл не грошових активів власникам.

ПКТ 18 «Передача активів від клієнтів» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Дане тлумачення роз'яснює питання обліку передачі активів від клієнтів, а саме, обставини, при яких дотримується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості при первинному визнанні; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передачі грошових коштів від клієнтів. Не очікується, що ПКТ 18 матиме який-небудь вплив на фінансову звітність Банку..

«Класифікація випуску прав на придбання акцій» - Зміни до МСБО 32 (випущений 8 жовтня 2009 року; застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Дана зміна звільняє деякі пропозиції по випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті від класифікації як фінансові похідні інструменти.

МСБО 27 «Консолідована і неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в січні 2008 року; вступає в силу для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума всіх видів доходів суб'єкта господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії і не контролюючих учасників (раніше - частку меншості) навіть якщо внаслідок цього у не контролюючих учасників виникає збиток. Діючий в даний час стандарт вимагає, щоб перевищення по збитках нараховувалося на власників материнської компанії, що в більшості випадків покривають ці збитки. Переглянутий стандарт також указує, що зміни в частці власності материнської компанії в дочірній компанії, що не приводять до втрати контролю, повинні відображатися в обліку як операції з капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції, що збереглися в колишній дочірній компанії, повинні будуть оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Банк вважає, що даний переглянутий стандарт не зробить істотного впливу на її фінансову звітність.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році) (застосовується до операцій по об'єднанню бізнесу, в яких датою придбання є дата, що відноситься до першого звітного річного періоду, який починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє організаціям вибирати по своєму бажанню метод оцінки частки участі, що не забезпечує контроль: вони можуть використовувати для цього існуючий метод МСФЗ 3 (пропорційна частка компанії-покупця в чистих активах придбаної компанії, що ідентифікуються), або проводити оцінку за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Скасована вимога про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець повинна провести переоцінку частки, що раніше належала їй, в придбаній компанії за справедливою вартістю на дату придбання і відобразити одержаний прибуток або збиток, за наявності, у складі фінансового результату. Витрати, пов'язані з придбанням, враховуватимуться окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, і тому відобразатимуться як витрати, а не у складі в гудвілу. Компанія-покупець повинна визнавати зобов'язання відносно умовної суми винагороди за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відобразатимуться належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коректування гудвілу. Сфера застосування зміненого МСФЗ 3 розповсюджується тепер на об'єднання компаній за участю тільки спільних підприємств і на об'єднання компаній виключно шляхом укладення договору. МСФЗ 3 не застосовується до Банку, оскільки Банк не очікує здійснення об'єднань бізнесу.

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування - Зміна до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» (вступає в силу для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати, дострокове застосування вирішується). Ця зміна роз'яснює особливості застосування у конкретних ситуаціях принципів визначення того, чи відповідає ризик, який є предметом хеджування, або частка грошових потоків критеріям обліку хеджування. Банк не припускає, що дана зміна вплине на її фінансову звітність, оскільки Банк не застосовує облік хеджування.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої по МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін. Банк дійшов висновку, що переглянутий стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

«Внутрішньогрупові операції по виплатах на основі акцій з виплатами грошовими коштами» - Зміни до МСФЗ 2 «Виплати на основі на акцій» (вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Дані зміни створюють чітку основу для класифікації виплат, заснованих на акціях, в консолідованій і

неконсолідованій фінансовій звітності. Зміни вводять в стандарт положення, викладені в скасованих тлумаченнях ПКТ 8 і ПКТ 11. Зміни розширюють обсяг положень ПКТ 11 і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, приведених в Додатку до даного стандарту. Банк вважає, що дані зміни не матимуть істотного впливу на її фінансову звітність.

Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ - зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Дані зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори оренди, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до ПКТ 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак оренди» в тому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату. Дані зміни не матимуть впливу фінансову звітність Банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2, МСБО 38, ПКТ 9 і ПКТ 16 вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 і МСБО 39 вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням змін по суті і роз'яснень наступних стандартів і тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 і іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), віднесених до категорії «утримувані для продажу» або «припинена діяльність»; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань по кожному звітному сегменту відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно надаються органу, відповідальному за ухвалення операційних рішень; внесення змін в МСБО 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки по яких здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення зміни в МСБО 7, в результаті якого тільки ті витрати, які призводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій по оренді землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок в МСБО 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент; роз'яснення в МСБО 36 щодо того, що одиниця, що генерує грошовий потік, не може бути більшою від операційного сегменту до об'єднання; внесення доповнення в МСБО 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО 39 відносно (i) включення в його сферу дії опціонних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду перенесення прибутків або збитків по інструментах хеджування грошових потоків з капіталу в прибуток або збиток за рік, і (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо при його здійсненні позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в ПКТ 9, згідно якому вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем і створення спільних підприємств, не входять в сферу застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в ПКТ 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках закордонної діяльності, яка, у свою чергу, сама піддається хеджуванню. Банк вважає, що дані зміни не будуть мати істотного впливу на його фінансову звітність.

Зміни до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (випущений в листопаді 2009 року і вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони і уточнене його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація і оцінка». МСФЗ 9 випущений в листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

- Фінансові активи повинні класифікуватися по двох категоріях оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію повинне ухвалюватися при первинному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.

- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки по даному активу є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Всі решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.

- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій при первинному визнанні може бути ухвалене безвідкличне рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони відображають прибутковість інвестицій.

- Ухвалення МСФЗ 9 з 1 січня 2013 року є обов'язковим, дострокове застосування вирішується.

В даний час Банк вивчає наслідки ухвалення цього стандарту, його дія на Банк і терміни ухвалення стандарту Банком.

Окрім випадків, описаних вище, нові стандарти і тлумачення не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

БАЛАНС ПАТ «КРЕДОБАНК» на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 063 133	535 627
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	21 329	158 996
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 625 846	4 476 429
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	71 304	75 887
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	39 620
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7 277	6 638
11	Відстрочений податковий актив		41 428	41 365
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	587 622	571 651
14	Інші фінансові активи	15	29 299	11 092
15	Інші активи	16	27 916	43 713
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		5 475 154	5 961 018
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	920 884	1 773 339
19	Кошти клієнтів	19	3 605 849	3 514 400
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	308	75 010
21	Інші залучені кошти	21	90 027	103 403
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		50 830	51 721
24	Резерви за зобов'язаннями	22	2 924	4 509
25	Інші фінансові зобов'язання	23	44 727	42 518
26	Інші зобов'язання	24	8 555	7 735
27	Субординований борг	25	159 842	293 773
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		4 883 946	5 866 408

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	1 551 008	526 908
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 150 197)	(622 313)
32	Резервні та інші фонди банку	27	190 397	190 015
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		591 208	94 610
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		591 208	94 610
36	Усього пасивів		5 475 154	5 961 018

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	268 174	205 156
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	136 868	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	54 184	104 978
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках*:	603 907	225 493
4.1	України	3 626	5 657
4.2	Інших країн	600 281	219 836
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	1 063 133	535 627

*В дану позицію включено резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках (2009 рік – 190 тис. грн., 2008 рік – 250 тис. грн.), окрім цього до складу даного рядка входить заборгованість українських банків, у сумі еквівалентній 3 509 тис. грн. (у 2008 році 5 017 тис. грн.), що розміщені як гарантійні депозити у доларах США за переказами коштів та картковими розрахунками.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 0 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 227 тис. грн.).

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

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції.

Протягом 2008-2009 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 2008-2009 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 2009 році Банк не здійснював операцій з торговими цінними паперами.

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

В 2009 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	2009	2008
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	2 549	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці*	2 549	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:	0	160 396
3.1	Короткострокові	0	160 396
3.2	Довгострокові	0	0
4	Інші кошти в інших банках**	19 005	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(225)	(1 400)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	21 329	158 996

*До складу даного рядка входить заборгованість українського банку, у сумі еквівалентній 2 549 тис. грн. (у 2008 році 0 тис. грн.), що розміщена як гарантійний депозит у доларах США за картковими розрахунками.

** Дана заборгованість є частиною операції валютного свопу (одночасне укладання спот та протилежної форвардної угоди), з іншого боку даної операції є частина позиції примітки 18 «Кошти банків» (п. 4.1 короткотермінові кредити, отримані), у сумі 18 986 тис. грн. Дана операція відображена на бруто-основі.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 1 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 236 тис. грн.).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договор и купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	21 554	0	0	21 554
1.1	У 20 найбільших банках	2 549	0	0	2 549
1.2	В інших банках України	19 005	0	0	19 005
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	21 554	0	0	21 554

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори і купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
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	(225)	0	0	(225)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	21 329	0	0	21 329

Таблиця 7.3. 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	0	0	(1 400)	(1 400)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
	інших банках				
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	158 996	158 996

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

Рядок	Рух резервів	2009		2008	
		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	(1 400)	0	(1 632)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 194	0	301	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	Курсові різниці за резервами	(19)	0	(69)	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(225)	0	(1 400)	0

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

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	3 352 623	3 489 640
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	46 257	63 287
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 031 948	1 123 969
6	Споживчі кредити фізичним особам	382 345	523 346
7	Інші кредити фізичним особам	27 609	39 242
8	Резерв під знецінення кредитів	(1 214 936)	(763 055)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	3 625 846	4 476 429

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

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 278 868 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 91 316 тис. грн.).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 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	(515 951)	0	(25 342)	(154 471)	(65 498)	(1 793)	(763 055)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(418 604)	0	1 697	(162 743)	(63 548)	154	(643 044)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	173 212	0	0	19 035	8 150	143	200 540
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	Курсові різниці за резервами	0	(5 600)	0	(27)	(2 958)	(790)	(2)	(9 377)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(766 943)	0	(23 672)	(301 137)	(121 686)	(1 498)	(1 214 936)

Таблиця 8.3. 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	(419 213)	0	(18 162)	(138 365)	(56 111)	(1 513)	(633 364)

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
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	Курсові різниці за резервами	0	(11 966)	0	(283)	(5 366)	(1 505)	(23)	(19 143)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(515 951)	0	(25 342)	(154 471)	(65 498)	(1 793)	(763 055)

Різниця між сумами приросту резервів під знецінення кредитів у таблицях 8.2, 8.3 та сумою резерву, що відображена у «Звіті про фінансові результати» виникає за рахунок списання резервів та курсових різниць у відповідних періодах.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2009		2008	
		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	1 159 693	23,96%	1 126 331	21,50%
4	Нерухомість	307 046	6,34%	332 692	6,35%
5	Торгівля	1 085 489	22,42%	1 218 115	23,25%
6	Сільське господарство	187 809	3,88%	202 160	3,86%
7	Кредити, що надані фізичним особам	1 441 903	29,79%	1 686 565	32,19%
8	Інші	658 842	13,61%	673 621	12,85%
9	Усього:	4 840 782	100%	5 239 484	100%

З рядка 8 – «Інші»:

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

	2009 рік	2008 рік
	96 716	97 459
	99 566	126 462
	174 810	185 662
	99 565	105 953
	86 835	69 880
	67 764	56 500
	33 586	31 705

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення за 2009 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	107 661	0	759	60 117	61 618	26 158	256 313
2	Кредити, забезпечені:	0	3 244 962	0	45 498	971 831	320 727	1 451	4 584 469
2.1	Гарантіями поручительствами	0	33 857	0	2 693	40 441	37 937	919	115 847
2.2	Заставою, у тому числі:	0	3 211 105	0	42 805	931 390	282 790	532	4 468 622
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	117 777	0	1 418	595 510	4 760	0	719 465
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	1 760 992	0	21 162	293 542	4 200	0	2 079 896
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	4 688	0	0	4 688
2.2.4	Грошові депозити	0	127 653	0	168	57	2 087	311	130 276
2.2.5	Інше майно	0	1 204 683	0	20 057	37 593	271 743	221	1 534 297
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	3 352 623	0	46 257	1 031 948	382 345	27 609	4 840 782

Таблиця 8.6. 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 майно житлового призначення	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 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 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	286 274	0	999	0	0	0	287 273
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	96 916	0	0	0	0	0	96 916
1.2	Нові великі позичальники	0	119 798	0	0	0	0	0	119 798
1.3	Кредити середнім компаніям	0	61 383	0	0	0	0	0	61 383
1.4	Кредити малим компаніям	0	8 177	0	999	0	0	0	9 176
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	153 267	0	1 385	44 885	4 755	0	204 292
3	Усього поточних та незнецінених:	0	439 541	0	2 384	44 885	4 755	0	491 565
4	Прострочені, але незнецінені:	0	11 249	0	0	316	295	12	11 872
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	9 545	0	0	273	51	1	9 870
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	117	0	0	0	0	0	117
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 587	0	0	43	1	11	1 642
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	225	0	225
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	18	0	18
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	2 057 697	0	33 775	514 457	161 245	2 770	2 769 944
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	144 598	0	648	53 423	11 216	647	210 532
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	350 238	0	4 507	46 687	14 368	483	416 283
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	334 267	0	2 317	57 611	17 213	689	412 097
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	701 558	0	6 671	164 402	46 591	394	919 616
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	527 036	0	19 632	192 334	71 857	557	811 416
6	Інші кредити	0	844 136	0	10 098	472 290	216 050	24 827	1 567 401
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(766 944)	0	(23 672)	(301 137)	(121 685)	(1 498)	(1 214 936)
8	Усього кредитів	0	2 585 679	0	22 585	730 811	260 660	26 111	3 625 846

Таблиця 8.8. 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 repo	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

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.

рядок 6 "Інші кредити" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками не є простроченою, але 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 2009 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	27 336	0	0	1 462	622	16	29 436
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	425	0	0	1 374	0	0	1 799
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	35	409	0	444
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	15 890	0	0	0	16	16	15 922
1.5	Інше майно	0	11 021	0	0	53	197	0	11 271
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 552 955	0	49 507	531 861	101 307	144	3 235 774
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	95 858	0	3 478	294 136	2 557	0	396 029
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 546 192	0	27 273	223 889	2 284	0	1 799 638
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	96 194	0	375	37	1 424	49	98 079
2.5	Інше майно	0	814 711	0	18 381	13 799	95 042	95	942 028

Таблиця 8.10. 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

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року вартість забезпечення, наведена у таблицях 8.9, 8.10, згідно з позабалансовим обліком складає 8 038 115 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2008 року – 5 266 928 тис. грн.).

Методи визначення справедливої вартості забезпечення за кожним видом забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на звітну дату була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням зміни ринкової вартості та з врахуванням внутрішніх методик Банку.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі Банку на продаж.
Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	150 566	130 037
1.1	Державні облігації	46 353	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	78 954	101 537
1.4	Векселя	25 259	28 500
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	98	98
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
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	(79 360)	(54 248)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	71 304	75 887

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за цінними паперами у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 5 308 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 2 738 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	46 353	0	3 575	0	49 928
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–	46 353	0	0	0	46 353
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	3 575	0	3 575
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	46 353	0	3 575	0	49 928
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	75 379	25 259	100 638
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	49 015	24 148	73 163
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	6 820	0	6 820
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	1 410	0	1 410
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	7 864	0	7 864
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	10 270	1 111	11 381
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(54 033)	(25 259)	(79 292)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	46 353	0	24 921	0	71 274

Таблиця 9.3. 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	3 235	70 024
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	3 235	19 398
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	3 235	70 024
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	34 748	25 265	60 013
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	34 748	25 265	60 013
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	72 622	3 235	75 857

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	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		130 135	121 074
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(343)	(809)
3	Нараховані процентні доходи		33 018	16 849
4	Проценти отримані		(28 909)	(18 193)
5	Придбання цінних паперів		153 392	330 519
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(272 953)	(319 305)
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Переведення з портфеля до погашення		136 324	0
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		150 664	130 135

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009	2008
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Закарпатський металургійний завод"	металургія	Україна	0	0
2	КУА "Росан-Капітал"	фінанси	Україна	0	0
3	ВАТ "АСК "Дністер"*	фінанси	Україна	0	0
4	Українська Міжбанківська Валютна Біржа	фінанси	Україна	10	10
5	АТ "Київська міжнародна фондова біржа"	фінанси	Україна	0	0
6	Усього	-	-	10	10

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становлять 50 000 тис. грн. (ОВДП), 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	2009	2008
1	2	3	4
1	Державні облігації	0	39 620
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	0	0
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
6	Усього за мінусом резервів	0	39 620

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за цінними паперами у портфелі банку до погашення станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 0 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 155 тис. грн.).

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

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		39 620	102 888
2	Надходження		100 000	220 821
3	Погашення		(66)	(282 928)
4	Нараховані процентні доходи		6 954	5 194
5	Проценти отримані		(10 184)	(6 355)
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Переведення в портфель на продаж		(136 324)	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		0	39 620

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік.

Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2009 року відсутні.

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 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	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

Цінні папери в портфелі Банку до погашення, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	2009		2008	
		Справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	Справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облигації	0	0	38 100	39 620
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	0	0	38 100	39 620

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік.

Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2009 року відсутні.

Таблиця 10.7. 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 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:	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

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.

Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії у 2008-2009рр. не здійснювались.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційної нерухомості у 2008-2009рр. 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:	864	105 882	65 423	7 040	16 674	4 418	16 385	92 992	7 360	0	317 038
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	864	118 734	109 629	11 250	27 584	6 240	30 471	92 992	19 433	0	417 197
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(12 852)	(44 206)	(4 210)	(10 910)	(1 822)	(14 086)	0	(12 073)	0	(100 159)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	205	27 475	16 191	2 812	12 046	564	13 833	104 400	7 551	0	185 077
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	29	6 034	5 236	157	229	10	697	0	7 398	0	19 790
5	Передавання	0	(3 642)	(35)	(227)	(312)	(87)	(1 010)	0	0	0	(5 313)
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	(3 642)	(35)	(227)	(312)	(87)	(1 010)	0	0	0	(5 313)
8	Амортизаційні відрахування	0	(4 546)	(19 803)	(2 234)	(3 712)	(1 353)	(5 501)	0	(11 264)	0	(48 413)
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	206 759	0	0	0	0	0	0	0	0	206 759
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	189 286	0	0	0	0	0	0	0	0	189 286
11.2	Переоцінка зносу	0	17 473	0	0	0	0	0	0	0	0	17 473
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	259	(315)	0	4	0	(268)	(103 288)	321	0	(103 287)
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	1 098	338 221	66 697	7 548	24 929	3 552	24 136	94 104	11 366	0	571 651

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	1 098	338 226	128 387	12 319	39 103	6 435	42 727	94 104	34 650	0	697 049
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(5)	(61 690)	(4 771)	(14 174)	(2 883)	(18 591)	0	(23 284)	0	(125 398)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	4 641	16 345	0	6 644	195	1 468	63 775	4 267	0	97 335
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 417	1 846	10	1 473	62	475	0	8 206	0	13 489
18	Передавання	0	(1 281)	(31)	(13)	(401)	(176)	(1 805)	0	0	0	(3 707)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(1 281)	(31)	(13)	(401)	(176)	(1 805)	0	0	0	(3 707)
21	Амортизаційні відрахування	0	(12 833)	(11 385)	(2 300)	(3 254)	(1 050)	(8 638)	0	(1 856)	0	(41 316)
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	(49 830)	0	0	(49 830)
27	Балансова вартість на кінець звітного року	1 098	330 165	73 472	5 245	29 391	2 583	15 636	108 049	21 983	0	587 622
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	342 940	144 194	11 633	46 474	6 133	40 599	108 049	46 790	0	747 910
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(12 775)	(70 722)	(6 388)	(17 083)	(3 550)	(24 963)	0	(24 807)	0	(160 288)

	2009 рік	2008 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	44 886	49 495
• 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	Примітка	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		8 935	5 735
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		13 414	5 918
4	Розрахунки за конверсійними операціями*		10 669	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		23	19
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші		21 867	19 564
9	Резерв під знецінення		(25 609)	(20 144)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		29 299	11 092

* Розрахунки за конверсійними операціями банку відображені на брутто основі, сума даних операцій на нетто-основі складає (12) тис. грн.

З рядка 8 – «Інші»:

	2009 рік	2008 рік
• заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)	10 334	10 334
• сумнівна дебіторська заборгованість	971	3 452
• дебіторська заборгованість за переказами і чеками	777	1 088
• дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 142	2 082
• нараховані доходи	5 623	2 608
• інші	20	0
	21 867	19 564

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 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	(5 735)	0	0	0	0	(14 409)	(20 144)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(3 200)	0	0	0	0	(2 265)	(5 465)
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	(8 935)	0	0	0	0	(16 674)	(25 609)

Таблиця 15.3. 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 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими	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:	8 935	0	0	0	0	17 544	26 479
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	294	0	0	0	0	318	612
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	1 137	1 137
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 200	0	0	0	0	0	3 200
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	1 726	1 726
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 441	0	0	0	0	14 363	19 804
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	13 414	10 669	0	4 346	28 429
7	Резерв під знецінення	(8 935)	0	0	0	0	(16 674)	(25 609)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	13 414	10 669	0	5 216	29 299

Таблиця 15.5. 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 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:	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	0	(14 409)	(20 144)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	5 918	0	0	5 174	11 092

Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік.

Протягом 2009 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 2008 рік.

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

Примітка 16. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4 823	14 945
2	Передоплата за послуги		6 034	6 241
3	Дорогоцінні метали		503	712
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		17 727	17 976
5	Інше		1 838	4 327
6	Резерв		(3 009)	(488)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		27 916	43 713

З рядка 5 – «Інші»:

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

2009 рік	2008 рік
1 248	1 387
560	2 910
30	30
1 838	4 327

Характер забезпечення, що перейшло у власність Банку.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з нерухомості (незавершене будівництво, складські приміщення адміністративно-складського призначення) та виробничого 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).

Заставне майно, обліковане на балансі, призначено для продажу Амортизація на такі активи не нараховується.

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 2008-2009рр Банк не володів довгостроковими активами, призначеними для продажу.

Примітка 18. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 622	6 091
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	50 460	0
4	Кредити, отримані:	860 802	1 767 248
4.1	Короткострокові	87 771	200 598
4.2	Довгострокові	773 031	1 566 650
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	920 884	1 773 339

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами банків станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 900 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 2 594 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	30	11 114
1.1	Поточні рахунки	30	0
1.2	Строкові кошти	0	11 114
2	Інші юридичні особи	985 083	1 068 271
2.1	Поточні рахунки	507 062	502 511
2.2	Строкові кошти	478 021	565 760
3	Фізичні особи:	2 620 736	2 435 015
3.1	Поточні рахунки	334 988	213 068
3.2	Строкові кошти	2 285 748	2 221 947
4	Усього коштів клієнтів	3 605 849	3 514 400

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 58 317 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 67 447 тис. грн.).

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2009		2008	
		сума	сума	сума	%
1	2	3	3	3	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	12 998	0,36%	27 696	0,61%
2	Центральні та місцеві органи державного	0	0,00%	0	0,00%

Рядок	Вид економічної діяльності	2009		2008	
		сума	сума	сума	%
1	2	3	3	3	6
	управління				
3	Виробництво	282 083	7,82%	155 488	4,55%
4	Нерухомість	56 787	1,57%	86 274	5,28%
5	Торгівля	214 612	5,95%	216 754	6,21%
6	Сільське господарство	25 508	0,71%	33 317	0,63%
7	Фізичні особи	2 620 737	72,68%	2 435 016	63,62%
8	Інші	393 124	10,90%	559 855	19,10%
9	Усього коштів клієнтів:	3 605 849	100%	3 514 400	100%

З рядка 8 – «Інші»:

	2009 рік	2008 рік
транспортні послуги, пошта, зв'язок	54 996	218 145
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	115 684	133 476
діяльність нерезидентів	90 649	87 731
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	74 798	66 863
освіта, охорона здоров'я та інші індивідуальні послуги	46 421	40 823
інші	10 576	12 817
	393 124	559 855

Станом на кінець дня 31.12.2009р. сума грошових гарантійних депозитів становила 168 295 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2008р. - 172 269 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	2009	2008
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	308	75 010
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	0	0
6	Усього	308	75 010

Термін погашення облігацій, емітованих Банком:
 - серія А (308 тис. грн.) - 20.02.2012р.

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за борговими цінними паперами, емітованими Банком станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 8 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 488 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	2009		2008	
		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	301	308	75 128	75 010
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	301	308	75 128	75 010

Примітка 21. Інші залучені кошти.
Таблиця 21.1. Інші залучені кошти.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	90 027	103 403
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	90 027	103 403

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за іншими залученими коштами станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 109 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 142 тис. грн.).

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік.

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, станом на кінець дня 31.12.2009 року відсутні.

Таблиця 21.3. 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.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.
Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 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		4 509	0	0	4 509
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		(1 585)	0	0	(1 585)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		2 924	0	0	2 924

Таблиця 22.2. 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

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

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		18 284	20 982
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		508	2 751
4	Розрахунки за конверсійними операціями*		10 681	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		15 254	18 785
8	Усього інших фінансових зобов'язань		44 727	42 518

* Розрахунки за конверсійними операціями банку відображені на бруто основі, сума даних операцій на нетто-основі складає 12 тис. грн.

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

нараховані витрати
 кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку та іншими особами
 кредитові суми до з'ясування
 інше

2009 рік	2008 рік
13 937	17 121
23	794
760	686
534	184
15 254	18 785

Примітка 24. Інші зобов'язання.

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		3 925	3 626
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		4 047	3 601
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		73	28
4	Доходи майбутніх періодів		490	477
5	Інші		20	3
6	Усього		8 555	7 735

Примітка 25. Субординований борг.

Субординований борг банку 2009 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нарахова ні відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	158 916	926	06-11-2017
	Усього		158 916	926	

Субординований борг банку 2008 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нарахова ні відсотки(т ис. 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	

У 2009 році Банк достроково погасив субординованих позичок у сумі 293 773 тисяч гривень (за курсом на кінець попереднього року), згідно дозволу НБУ № 190, на умовах збільшення капіталу за рахунок додаткової емісії.

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за субординованим боргом станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 926 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2008 року складає 1 173 тис. грн.).

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 2008 року	39 604 946	396 049	39	0	0	0	396 088
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	13 082 000	130 820	0	0	0	0	130 820
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 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	52 686 946	526 869	39	0	0	0	526 908
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	102 410 000	1 024 100	0	0	0	0	1 024 100
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 2009 року	155 096 946	1 550 969	39	0	0	0	1 551 008

Станом на 31.12.2009р. ПАТ «КРЕДОБАНК»

- а) 18 грудня 2009 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу шляхом додаткової емісії простих акцій у загальній сумі 368 млн. гривень. У лютому 2010 року Банк отримав від акціонерів внесок у сумі 46,5 млн. доларів США;
- б) випущено та сплачено 155 096 946 916 шт. простих іменних акцій (причому всі акції ПАТ «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 ПАТ «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 2008 року	0	0	0	0	(4 493)	0	0	0	0	38 403	33 910
2	Переоцінка	0	0	0	0	(831)	155 163	0	0	0	0	154 332
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	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	0
6	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
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	0	0	0	0	(5 324)	155 163	0	0	0	40 176	190 015
8	Переоцінка	0	0	0	0	(343)	0	0	0	0		(343)
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	725	0	0	0		725
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	0	0
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 2009 року	0	0	0	0	(5 667)	155 888	0	0	0	40 176	190 397

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 2008-2009рр. не здійснювалось.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2009 рік

(тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		345 113	260 936
1.1	Процентні доходи	28	827 171	678 011
1.2	Процентні витрати	28	(482 058)	(417 075)
2	Комісійні доходи	29	139 459	110 471
3	Комісійні витрати	29	(11 274)	(10 110)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
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		10 199	24 567
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		2 544	(2 927)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(644 681)	(633 695)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(25 111)	(53 799)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(3 002)	(3 843)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	75	(357)
17	Інші операційні доходи	30	5 108	7 853
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(346 508)	(352 166)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(528 078)	(653 070)
22	Витрати на податок на прибуток	32	29	30 757
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(528 049)	(622 313)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(528 049)	(622 313)

Ряд-ок 1	Найменування статті 2	При-мітки 3	2009 4	2008 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	0,00	(0,02)
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	0,00	(0,02)

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 28. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	797 162	645 932
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	14 578	17 214
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	13 006	5 883
4	Коштами в інших банках	2 385	6 970
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	24	1 961
9	Депозитами овернайт в інших банках	16	51
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	0
14	Усього процентних доходів	827 171	678 011
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(63 646)	(79 457)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(4 904)	(7 108)
17	Іншими залученими коштами	(537)	(3 228)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(293 739)	(212 123)
19	Строковими коштами інших банків	(89 773)	(90 285)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(28 994)	(24 470)
22	Кореспондентськими рахунками	(251)	(34)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	(214)	(370)
25	Усього процентних витрат	(482 058)	(417 075)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	345 113	260 936

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

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
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:	139 459	110 471
1.1	Розрахункові операції	105 688	78 928
1.2	Касове обслуговування	30 472	28 355
1.3	Інкасація	1 030	705
1.4	Операції з цінними паперами	443	78

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	1 754	2 217
1.7	Інші	72	188
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	139 459	110 471
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(11 274)	(10 110)
4.1	Розрахункові операції	(10 198)	(8 944)
4.2	Касове обслуговування	(691)	(901)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(375)	(253)
4.5	Інші	(10)	(12)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(11 274)	(10 110)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	128 185	100 361

Примітка 30. Інші операційні доходи.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		773	672
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		135	540
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		4200	6 641
9	Усього операційних доходів		5 108	7 853

З рядка 8 – «Інші операційні доходи»:

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

2009 рік	2008 рік
1 729	1 788
375	287
2 096	4 566
4 200	6 641

Примітка 31. Адміністративні та інші витрати.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(142 687)	(143 202)
2	Амортизація основних засобів		(39 460)	(37 149)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(1 221)	(391)
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		(1 856)	(11 264)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(50 958)	(45 904)
8	Витрати на оперативний лізинг		(49 286)	(44 418)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(4 998)	(10 521)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(3 584)	(4 312)
12	Витрати на охорону		(14 993)	(16 039)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(15 634)	(12 776)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		0	0
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(4 459)	(5 583)
16	Інші		(17 372)	(20 607)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(346 508)	(352 166)

З рядка 15 – «Адміністративні та інші витрати»:

штрафи, пені, що сплачені банком
спонсорство та добродійність
інші операційні витрат
інші витрати

2009 рік	2008 рік
(459)	(26)
(201)	(1 645)
(10 334)	(7 667)
(6 378)	(11 269)
(17 372)	(20 607)

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	2009	2008
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(34)	309
2	Відстрочений податок на прибуток	63	30 448
3	Усього	29	30 757

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

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(528 078)	(653 070)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(132 019)	(163 268)
	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	46 459	124 976
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(77 882)	(70 414)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	32 499	31 829
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(47 235)	(53)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	10 329	12 103
8	Амортизація для цілей оподаткування	(13 345)	(13 180)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	614	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(180 580)	(78 007)

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 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 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	нараховані витрати	1 789			1 679		3 468
2	доходи майбутніх періодів	119			(2)		117
3	відсотки по депозиту "Рантье"	3 719			(1 836)		1 883
4	протерміновані відсотки	0			(38 939)		(38 939)
5	неамортизований дисконт і премія	9 044			(3 243)		5 801
6	резерв на оплату відпусток	901			111		1 012

Ряд-ок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продаж у	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
7	переоцінка основних засобів	(51 721)				891	(50 830)
8	різниця у вартості ОЗ	7 762			(1 074)		6 688
9	нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгованість	3 040			(2 881)		159
10	інші зобов'язання	(13 719)			(502)		(14 221)
11	інші активи	9 960			3 000		12 960
12	збитки по декларації	18 750			43 750		62 500
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(10 356)	0	0	63	891	(9 402)
14	Визнаний відстрочений податковий актив	41 365	0	0	63	0	41 428
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51 721)	0	0	0	891	(50 830)

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

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 продаж у	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	659	0	1 789
2	доходи майбутніх періодів	115	0	0	4	0	119
3	відсотки по депозиту "Рантьє"	3 118	0	0	601	0	3 719
4	протерміновані відсотки	0	0	0		0	0
5	неамортизований дисконт і премія	4 495	0	0	4 549	0	9 044
6	резерв на оплату відпусток	276	0	0	625	0	901
7	переоцінка основних засобів	0	0	0		(51 721)	(51 721)
8	різниця у вартості ОЗ	0	0	0	7 762	0	7 762
9	нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгов	1 782	0	0	1 258	0	3 040
10	інші зобов'язання	0	0	0	(13 719)	0	(13 719)
11	інші активи	0	0	0	9 960	0	9 960
12	збитки по декларації	0	0	0	18 750	0	18 750
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	10 916	0	0	30 449	(51 721)	(10 356)

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
14	Визнаний відстрочений податковий актив	10 916	0	0	30 449	0	41 365
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	(51 721)	(51 721)

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	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		(528 049)	(622 313)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(528 049)	(622 313)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	110 204 892	39 640 788
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,00	(0,02)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	(0,02)
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	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Материнська компанія – PKO BP SA		(525 381)	(613 364)
2	Інші акціонери		(2 668)	(8 949)
3	Усього		(528 049)	(622 313)

Примітка 35. Дивіденди.

Банк не виплачував дивідендів протягом 2008-2009 рр.

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод) ПАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(528 049)	(622 313)
2	Амортизація		41 316	48 413
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		674 252	693 347
4	Нараховані доходи		(189 733)	(70 953)
5	Нараховані витрати		(11 837)	18 891
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(1 593)	13 491
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		1 086	(149)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(17 120)	16 517
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(20 281)	(136 344)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(51 959)	(39 100)
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
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		84 382	(27 891)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		408 096	(1 599 611)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(22 977)	(6 167)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		13 276	8 971
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(850 761)	1 112 661
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		107 042	350 050
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(75 450)	50 750
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		2 209	20 647
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(765)	5 438
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(386 907)	(124 252)
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(153 392)	(330 519)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		272 953	319 305
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(100 000)	(220 821)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009	2008
1	2	3	4	5
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		66	282 928
29	Придбання основних засобів		(48 356)	(86 630)
30	Дохід від реалізації основних засобів		2 621	5 468
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		(12 473)	(14 949)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(38 581)	(45 218)
41	Отримані інші залучені кошти		7 619	97 448
42	Повернення інших залучених коштів		(21 076)	(185 391)
43	Отримання субординованого боргу		161 616	181 500
44	Погашення субординованого боргу		(294 516)	0
45	Емісія звичайних акцій		1 024 100	130 820
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)		877 743	224 377
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		21 007	83 726
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		473 262	138 633
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		535 877	397 244
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		1 009 139	535 877

Голова Правління
І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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

Головний бухгалтер
В.В.Лотоцький

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 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 2008 року		396 088	33 910	1 773	431 771	0	431 771
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 2008 року		396 088	33 910	1 773	431 771	0	431 771
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(831)	0	(831)	0	(831)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(831)	0	(831)	0	(831)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	206 884	0	206 884	0	206 884
5.1	Результат переоцінки	14	0	206 884	0	206 884	0	206 884
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	(51 721)	0	(51 721)	0	(51 721)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	154 332	0	154 332	0	154 332
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(622 313)	(622 313)	0	(622 313)
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	1 773	(1 773)	0	0	0
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	156 105	(624 086)	(467 981)	0	(467 981)
13	Емісія акцій	26	130 820	0	0	130 820	0	130 820
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
14.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
14.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
14.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо	35	0	0	0	0	0	0

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
	виплати							
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2008 року)		526 908	190 015	(622 313)	94 610	0	94 610
18	Скоригований залишок на початок 2009 року		526 908	190 015	(622 313)	94 610	0	94 610
	Коригування		0	0	0	0	0	0
18.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(343)	0	(343)	0	(343)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(343)	0	(343)	0	(343)
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(165)	165	0	0	0
20.1	Результат переоцінки	14	0	(165)	165	0	0	0
20.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
22	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	32	0	890	0	890	0	890
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	382	165	547	0	547
25	Прибуток/збиток за рік		0	0	(528 049)	(528 049)	0	(528 049)
	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	382	(527 884)	(527 502)	0	(527 502)
27	Емісія акцій	26	1 024 100	0	0	1 024 100	0	1 024 100
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
28.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
28.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
28.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
29	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0

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
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
31	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		1 551 008	190 397	(1 150 197)	591 208	0	591 208

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2009 та 2008 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 2009 року складає 289 798 тис. грн. (сума нарахованих і не сплачених витрат – 74 197 тис. грн.).

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.

Примітка 36. Звітні сегменти.

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	696 216	258 103	24 110	506	0	978 935
2	Доходи від інших сегментів	122 206	352 010	696 727		(1 170 943)	0
3	Усього доходів	818 422	610 113	720 837	506	(1 170 943)	978 935

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	699 575	571 785	726 736	18	(1 170 943)	827 171
2	Комісійні доходи	107 121	31 741	597	0	0	139 459
3	Інші операційні доходи	11726	6 587	(6 496)	488	0	12 305
4	Усього доходів	818 422	610 113	720 837	506	(1 170 943)	978 935
5	Процентні витрати	(603 341)	(479 454)	(570 207)	0	1 170 943	(482 058)
6	Комісійні витрати	(4 084)	(3 671)	(3 520)	0	0	(11 274)
7	Інші операційні витрати	(421 756)	(224 581)	(23 917)	0	0	(670 254)
8	Усього витрат	(1 029 180)	(707 705)	(597 643)	0	1 170 943	(1 163 586)
9	Результат сегмента	(210 758)	(97 592)	123 193	506	0	(184 651)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	2 544	0	2 544
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	(345 971)	0	(345 971)
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	(528 078)
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	29
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	(528 049)

Таблиця 36.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна 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	2 626 812	1 017 582	1 166 938	0	0	4 811 332
3	Усього активів сегментів	2 626 812	1 017 582	1 166 938	0	0	4 811 332
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	48 705
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	615 117	0	615 117
7	Усього активів	2 626 812	1 017 582	1 166 938	615 117	0	5 475 154
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	988 005	2 621 257	1 182 276	0	0	4 791 538
10	Усього зобов'язань сегментів	988 005	2 621 257	1 182 276	0	0	4 791 538
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	50 830
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	41 578	0	41 578
13	Усього зобов'язань	988 005	2 621 257	1 182 276	41 578	0	4 883 946
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	108 049	0	108 049
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(41 316)	0	(41 316)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(421 361)	(224 440)	(23 917)	(4 459)	0	(674 177)
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
- Дебіторська заборгованість та інші активи
- Інші фінансові активи

Всього

587 622
9 687
17 808
615 117

Нерозподілені зобов'язання

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

Всього

33 512
8 066
41 578

Таблиця 36.4 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	556 483	228 737	31 045	794	0	817 059
2	Доходи від інших сегментів	136 439	272 665	531 598	0	(940 702)	0
3	Усього доходів	692 922	501 402	562 643	794	(940 702)	817 059

Таблиця 36.5. 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	600 855	454 161	563 678	19	(940 702)	678 011
2	Комісійні доходи	79 215	30 422	834	0	0	110 471
3	Інші операційні доходи	12 852	16 819	(1 869)	775	0	28 577
4	Усього доходів	692 922	501 402	562 643	794	(940 702)	817 059
5	Процентні витрати	(474 023)	(365 833)	(517 921)	0	940 702	(417 075)
6	Комісійні витрати	(3 944)	(3 743)	(2 423)	0	0	(10 110)
7	Інші операційні витрати	(419 945)	(217 683)	(53 767)	0	0	(691 395)
8	Усього витрат	(897 912)	(587 259)	(574 111)	0	940 702	(1 118 580)
9	Результат сегмента	(204 990)	(85 857)	(11 468)	794	0	(301 521)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	(2 927)	0	(2 927)
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	(348 622)	0	(348 622)
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 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна 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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначейська та інвестицій на діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Інші активи сегментів	3 030 689	1 464 801	810 842	0	0	5 306 332
3	Усього активів сегментів	3 030 689	1 464 801	810 842	0	0	5 306 332
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	606 683	0	606 683
7	Усього активів	3 030 689	1 464 801	810 842	606 683	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	1 083 659	2 435 250	2 245 702	0	0	5 764 611
10	Усього зобов'язань сегментів	1 083 659	2 435 250	2 245 702	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	1 083 659	2 435 250	2 245 702	50 076	0	5 866 408
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	94 105	0	94 105
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(48 413)	0	(48 413)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(419 933)	(214 151)	(53 767)	(5 583)	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
- Дебіторська заборгованість та інші активи
- Інші фінансові активи

Всього

571 651
22 937
12 095

606 683

Нерозподілені зобов'язання

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

Всього

42 341
7 735

50 076

Таблиця 36.7 Інформація за географічними сегментами за 2009 рік.

Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за 2008 рік.

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

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

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 проєктів);
- 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 (прийнятного) 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

В другій половині лютого та на початку березня 2009 року банком було порушено норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та норматив великих кредитних ризиків (Н8), встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368, зі змінами. Дані порушення відбулися внаслідок суттєвого доформування резервів банку під активні операції, що призвело до суттєвого зменшення регулятивного капіталу банку. Однак, після суттєвого нарощення регулятивного капіталу, яке відбулося внаслідок збільшення статного капіталу, порушень нормативів кредитного ризику не було. Значення нормативів кредитного ризику ПАТ «КРЕДОБАНК» на звітну дату наведено у таблиці:

Таблиця

Нормативи кредитного ризику ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2009р.

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7	<i>не більше 25%</i>	14,72%
Норматив великих кредитних ризиків, Н8	<i>не більше 800%</i>	35,45%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9	<i>не більше 5%</i>	0,04%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10	<i>не більше 30%</i>	1,03%

Ринковий ризик.

Рішенням Правління Банку №01/2009 від 08.01.2009р. 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 №01/2009 від 08.01.2009р. затверджена Інструкція по управлінню ризиком ліквідності ПАТ «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 компетенції 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.

Валютний ризик — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу Банку, пов'язаний з несприятливою зміною курсів валют чи банківських металів.

Ціллю управління валютним ризиком є ідентифікація сфери валютного ризику, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження валютного ризику до затверджених Правлінням розмірів.

З 23.04.2009 року введено в дію нову методику НБУ по розрахунку відкритої валютної позиції Банку, згідно якої до розрахунку не включаються рахунки з обліку сформованих банком резервів та позабалансові операції.

З 25.09.2009 року вступила в дію постанова Правління НБУ від 14.08.2009 №475, яка передбачає розрахунок та контроль за дотриманням банками значень лімітів загальної (довгої/ короткої) відкритої валютної позиції банку (Л13-1/Л13-2) на підставі середньоарифметичної величини відповідної відкритої валютної позиції за звітний місяць. Також скасовано розрахунок ліміту загальної відкритої валютної позиції (Л13).

Для цілей управління валютним ризиком визначаються наступні міри валютного ризику:

- відкрита валютна позиція кожної окремої валюти та банківського металу;
- загальна відкрита валютна позиція;
- загальна довга відкрита валютна позиція;
- загальна коротка відкрита валютна позиція;
- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції;
- ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції;
- сума ризику VaR 10 днів для портфеля валют та банківських металів розрахована а основі офіційних та ринкових курсів валют за методикою ковзаючого середнього (EWMA);
- маргіальна сума ризику VaR, яка показує вклад кожної валюти в загальну суму ризику VaR;
- стрес- та креш- тести для портфеля валют та банківських металів.

Додаткова інформація щодо управління валютним ризиком наведена у наступних таблицях.

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2009 року*				На звітну дату 2008 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	3 687 092	3 199 972	0	487 120	4 614 594	4 675 058	0	(60 464)
2	Євро	1 550 842	1 400 082	0	150 761	1 270 315	1 273 328	0	(3 013)
3	Фунти стерлінгів	1 771	1 788	0	(17)	2 391	2 293	0	98
4	Інші	21 667	20 538	0	1 129	21 999	19 551	0	2 448
5	Усього	5 261 376	4 622 384	0	638 992	5 909 299	5 970 230	0	(60 931)

*) – валютна позиція розрахована згідно нової методики розрахунку (без створених резервів під активні операції та позабалансових операцій)

**) – валютна позиція розрахована згідно діючої у 2008 році методики розрахунку (зі створеними резервами під активні операції та позабалансовими операціями)

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 2009 року		На звітну дату 2008 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%	(3 048)	(3 048)	(3 023)	(3 023)
2	Послаблення долара США на 10%	3 048	3 048	3 023	3 023
3	Зміцнення євро на 10%	124	124	(151)	(151)
4	Послаблення євро на 10%	(124)	(124)	151	151
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	(1)	(1)	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	1	1	(5)	(5)
7	Зміцнення інших валют	48	48	122	122
8	Послаблення інших валют	(48)	(48)	(122)	(122)

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 2008 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%	(2 975)	(2 975)	(2 074)	(2 074)
2	Послаблення долара США на 10%	2 975	2 975	2 074	2 074
3	Зміцнення євро на 10%	118	118	(107)	(107)
4	Послаблення євро на 10%	(118)	(118)	107	107
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	(1)	(1)	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	1	1	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют	46	46	104	104
8	Послаблення інших валют	(46)	(46)	(104)	(104)

Розрахунок здійснено на основі реальної валютної позиції банку, яка має вплив на фінансовий результат при зміні курсів іноземних валют.

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-го
1	2	3	4	5	6	7	8
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	1 797 432	2 848 207	105 633	911 358	0	5 662 630
2	Усього фінансових зобов'язань	3 054 169	2 019 853	497 257	109 690	0	5 680 969
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(1 256 737)	828 354	(391 624)	801 668	0	(18 339)
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	1 597 522	815 330	439 061	2 436 246	0	5 288 158
5	Усього фінансових зобов'язань	2 424 941	1 844 952	380 196	62 521	0	4 712 609

Ря- док	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
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(827 419)	(1 029 622)	58 865	2 373 725	0	575 549

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 попадають в термін 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 попадають в термін до погашення.

4. Всі депозити залучені від юридичних осіб під сталу процентну ставку, за виключенням депозиту «Універсал», попадають в термін до зміни процентної ставки згідно терміну до погашення.

5. Депозит «Універсал» попадає в термін до зміни процентної ставки 10 днів.

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 «Кишеня» 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 «Кишеня» відноситься до поточних депозитів з термін до зміни процентної ставки 1-день.

Гар-аналіз:

Станом на 01.01.10 додатня вартість невідповідності (сума активів перевищує суму пасивів) присутня у наступних термінах: "від 6 до 12 міс.", "Більше року". Це означає, що банк означає 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 1 до 6 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 01.01.10 вразливість процентного прибутку на зміну процентних ставок характеризується короткою позицією на зміну процентних ставок

у всіх валютах, отже банк наражається на ризик недоотримання річного процентного прибутку при рості процентних ставок на активи та пасиви. При рості процентної ставки (без депозитів a'vista) на 0,1% річний процентний прибуток станом на 01.01.10 зміниться на:

- в UAH — (-) 691,39 тис. UAH,
- в USD — (-) 136,76 тис. USD,
- в EUR — (-) 31,07 тис. EUR.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

Рядок	Найменування статті	2009				2008			
		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	0,04	0	0	0	3,2	1,37	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,29	12,28	12,89	0	21,06	13,95	13,44	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	19,90	0	0	0	17,39	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	8,91	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
10	Кошти банків	20,09	2,41	2,41	0	39,91	4,56	5,12	0
11	Кошти клієнтів:	15,49	10,14	6,93	0	13,24	9,96	7,38	0
11.1	Поточні рахунки	3,95	4,19	1,55	0	4,07	1,35	0,97	0
11.2	Строкові кошти	20,84	10,94	8,73	0	16,92	10,73	8,93	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	22,00	0	0	0	13,07	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	6,92	0	0	0	4,66	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 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	462 853	596 427	3 853	1 063 133
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	21 329	0	0	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 625 846	0	0	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 304	0	0	71 304
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	18 621	10 676	2	29 299
9	Усього фінансових активів	4 199 953	607 103	3 855	4 810 911
10	Нефінансові активи	664 219	24		664 243
11	Усього активів	4 864 172	607 127	3 855	5 475 154
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	137 879	781 074	1 931	920 884
13	Кошти клієнтів	3 474 432	92 261	39 156	3 605 849
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	308	0	0	308
15	Інші залучені кошти	0	90 027	0	90 027
16	Інші фінансові зобов'язання	34 002	10 724	1	44 727
17	Субординований борг	0	159 842	0	159 842
18	Усього фінансових зобов'язань	3 646 621	1 133 928	41 088	4 821 637
19	Нефінансові зобов'язання	62 305	3	1	62 309
20	Усього зобов'язань	3 708 926	1 133 931	41 089	4 883 946
21	Чиста балансова позиція	1 155 246	(526 804)	(37 234)	591 208
22	Зобов'язання кредитного характеру	271 476	5		271 481

Таблиця 37.7. 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

Концентрація інших ризиків.

Ризик ліквідності.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 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	142 117	16 410	15 760	637 520	170 357	982 164
2	Кошти клієнтів:	2 072 670	680 228	690 953	161 879	237 332	3 843 062
2.1	Фізичні особи	1 329 258	560 282	569 076	143 727	237 332	2 839 675
2.2	Інші	743 412	119 946	121 877	18 152	0	1 003 387
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6	303	0	0	0	309
4	Інші залучені кошти	265	504	3 070	43 907	59 503	107 249
5	Субординований борг	913	1 738	8 099	43 027	190 328	244 105

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	44 727	0	0	0	0	44 727
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	3 980	42 031	18 112	30 769	66	94 958
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	8 500	19 837	86 131	63 172	1 807	179 447
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 273 178	761 051	822 125	980 274	659 393	5 496 021

Таблиця 37.9. 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	696 010	174 857	488 600	3 446 703
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
6	Інші фінансові зобов'язання	42 518	0	0	0	0	42 518
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	2 067 489	606 787	764 960	1 259 746	1 363 755	6 062 737

Таблиці 37.8 та 37.9 розраховані на основі розбиття зобов'язань по строках погашення, які визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом та врахуванням майбутніх витрат, що будуть додатково сплачені згідно контрактну до закінчення дії угоди. Дані суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 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	1 063 133	0	0	0	0	1 063 133
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	21 329	0	0	0	0	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	266 293	212 464	844 989	1 459 559	842 541	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 388	0	60 681	0	6 235	71 304
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	29 299	0	0	0	0	29 299
9	Усього фінансових активів	1 384 442	212 464	905 670	1 459 559	848 776	4 810 911
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	160 418	13 587	2 994	326 603	417 282	920 884
11	Кошти клієнтів	2 162 252	613 308	633 945	83 448	112 896	3 605 849
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	308	0	0	0	308
13	Інші залучені кошти	0	0	498	33 271	56 258	90 027
14	Інші фінансові зобов'язання	44 727	0	0	0	0	44 727
15	Субординований борг	926	0	0	0	158 916	159 842
16	Усього фінансових зобов'язань	2 368 323	627 203	637 437	443 322	745 352	4 821 637
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(983 881)	(414 739)	268 233	1 016 237	103 424	(10 726)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(983 881)	(1 398 620)	(1 130 387)	(114 150)	(10 726)	

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та 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)	

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

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Регулятивний капітал (РК), в т.ч.:	685 513	< 0
1	Основний капітал	377 028	< 0
1.1	Статутний капітал	1 550 969	526 869
1.2	Резервні фонди та загальні резерви	40 214	40 214
2.1	Зменшення основного капіталу	(21 983)	(14 551)
2.2	Прибуток поточного року (Розрахунковий збиток)	(569 860)	(653 156)
	Непокриті збитки минулих років	(622 313)	
3	Додатковий капітал	308 486	< 0
3.1	Резерви під стандартну заборгованість та за кредитами, які надані клієнтам інших банків	6 768	17 705
3.2	Результат переоцінки	141 851	0
3.2.1	Результати переоцінки основних засобів	141 851	140 959
3.3	Прибуток минулих років	167	0
3.4	Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0	0
3.5	Прибуток поточного року (Розрахунковий прибуток)	0	0
3.6	Субординований борг	159 700	190 710
4	Відвернення	0	0
5	Значення нормативу Н2, %	14,86%	Порушене
6	Активи, зважені на ризик (включно з валютною позицією, яка входить до розрахунку Н2, та 50% довгострокової невідповідності між активами та пасивами)	4 613 932	6 023 387
7	Значення нормативу Н3, %	10,13%	Порушене
8	Загальні активи банку	6 765 831	6 540 764

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 31.12.2009р. в судах знаходилось 32 цивільні справи за позовами клієнтів до банку, по яким не були прийняті рішення або вони не вступили в законну силу. Ці справи про: 12 позовів про визнання недійсними договорів поруки або іпотеки, 6 про визнання недійсним повністю або частково кредитних договорів. 3 поновлення на роботі. 1 стягнення пені по вкладу, 1 про витребування у банку приміщення, тощо.

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 31.12.2009р. сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів складає - 15 823 тис. грн. (станом на 31.12.2008р. - 6 214 тис. грн.)

г) зобов'язання оперативного лізингу.

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	До 1 року	29 325	40 832
2	Від 1 до 5 років	32 671	74 765
3	Понад 5 років	426	834
4	Усього	62 422	116 431

Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів складає - 15 180 тис. грн. (2008 рік - 22 802 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	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		89 527	129 597
2	Невикористані кредитні лінії		89 920	84 724
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	5 959
5	Гарантії видані		31 142	55 713
6	Авалі, що надані клієнтам		63 816	54 902
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	(2 924)	(4 509)

Рядок	Найменування статті	При міт- ки	2009	2008
1	2	3	4	5
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		271 481	326 386

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	2009		2008	
			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	50 000	50 000	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10,18	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	12,18	0	0	0	0
5	Основні засоби	14,18	0	0	0	0
6	Інше*		19 004	18 957	160 160	161 519
7	Усього		69 004	68 957	160 160	161 519

*грошові кошти, надані у забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. балансова вартість активів (цінні папери в портфелі банку на продаж) у заставі, щодо яких передбачені обмеження, становить 50 000 тис. грн., дані цінні папери продані НБУ шляхом операції прямого репо, на період дії відповідного договору дані цінні папери є блоковані на користь НБУ.

Примітка 40. Облік хеджування.

Протягом 2009-2008 роки 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:

$$PV = S * DF(t), \text{ де}$$

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

Дисконтуєчий множник розраховується за наступною формулою:

$DF(t) = 1 / (1 + i(x) * d / B)$, 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	2009		2008	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 063 133	1 063 133	535 627	535 627
2	Кошти в інших банках	21 329	19 005	158 996	160 257
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 625 846	3 624 122	4 476 429	4 663 026
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 304	111 903	75 887	96 661
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	39 620	38 100
6	Інші фінансові активи	29 299	29 299	11 092	11 092
Фінансові зобов'язання					
7	Кошти банків	920 884	918 936	1 773 339	1 771 962
8	Кошти клієнтів	3 605 849	3 554 527	3 514 400	3 439 217
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	308	301	75 010	75 128
10	Інші залучені кошти	90 027	91 298	103 403	105 578
11	Субординований борг	159 842	159 729	293 773	292 624
12	Інші фінансові зобов'язання	44 727	44 727	42 518	42 518

Принципи управління процентним ризиком Банку описані в примітці «Управління ризиками».

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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	3 602	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	648	0	13 908
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(7)	0	(124)
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	746 769	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	1 682	0	15 892
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	915	0	1 093
17	Субординований борг	159 842	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 2009 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	0	0	0	82	0	1 534
2	Процентні витрати	(47 062)	0	0	(94)	0	(1 587)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	(570)
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	4
10	Комісійні витрати	(1 798)	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	(15 151)	0	(20 885)
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 2009 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	(744 777)	0	0	40	0	701
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 2009 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	141	0	528
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(55)	0	(2 670)

Таблиця 42.5. 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	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управліну правлінняський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
	компанії						
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 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управліну правлінняський 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	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управліну правлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
	процентною ставкою, вищою або нижчою за 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	(8 124)	0	(16 273)
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 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 42.8. 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)

Основним власником Банку є Польський Акціонерний Банк «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА

КАСА» (Польща), який володіє 99,4948% акцій Банку. В свою чергу, більше 50% акцій Польського Акціонерного Банку «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» знаходяться у власності Державного Казначейства Республіки Польща.

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2009		2008	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 573	516	5 575	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	4 578	0	2 549	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
„Рахунки довірчого управління”
ПАТ „КРЕДОБАНК
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	3136	1280	1856
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	23 337	11 466	11 871
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	2875	(2 875)
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	26 473	15 621	10 852
10	Фонди банківського управління	26 473	15 621	10 852
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	26 473	15 621	10 852

Голова Правління

І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 45. Події після дати балансу.

18 грудня 2009 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу шляхом додаткової емісії простих акцій у загальній сумі 368 млн. гривень. У лютому 2010 року Банк отримав від акціонерів внесок у сумі 46,5 млн. доларів США.

У лютому 2010 року Банк отримав від РКО ВР S.A. субординовану позику у розмірі 15 млн. доларів США на термін до 05.02.2018 року.

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

Перевірка фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік здійснювалась Аудиторською фірмою «РКФ Аудит-Фінанси» (свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, видане на підставі рішення №167/3 від 26 жовтня 2006 року (свідоцтво чинне до 26.10.2011).

Сертифікат Директора з аудиту банків ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Білобловського С.В. на право здійснення аудиту банків №0072 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 16.01.2015). Свідоцтво Директора з аудиту банків ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" Білобловського С.В. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000037 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 16.01.2015).

Текст аудиторського висновку включений у склад Річного фінансового звіту Банку.

Голова Правління
І.М.Феськів

«07» квітня 2010 року

**Головний бухгалтер**
В.В.Лотоцький