

# Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0541 від 26.01.2001р.  
зі змінами від 26.01.2006р. №158 (дійсне до 26.01.2011р.)

адреса: 79011, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7, офіс 11а тел (+380 32) 225-68-70, тел / факс (+380 32) 225-68-80

e-mail: UkrZahidAudyt@mail.lviv.ua

п / рахунок №26000133004401 у ЛФ АБ "Експрес - банк", м. Львів, МФО 325956

ЄДРПОУ 20833340, КОАТУУ 4610136300, КОПФГ 240

## ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### *Акціонерам та Спостережній Раді Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”*

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК” (у подальшому - "БАНК"), що включає баланс станом на 31 грудня 2006 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, примітки до цих звітів, а також загальну інформацію про діяльність банку.

Управлінський персонал БАНКУ несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що складена у відповідності до встановленої законодавством України концептуальної основи фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу БАНКУ охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Законів України „Про аудиторську діяльність”, „Про банки і банківську діяльність”, Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (Міжнародні стандарти аудиту) з врахуванням рекомендацій Положень з міжнародної практики аудиту 1004 „Взаємовідносини інспекторів з банківського нагляду та зовнішніх аудиторів” та 1006 „Аудит фінансових звітів банків”, а також вимогами

„Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, що затверджене Постановою Правління НБУ від 09.09.2003р. № 389 (із змінами). Ці стандарти й положення вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

На нашу думку, фінансова звітність БАНКУ складена відповідно до законодавства України та справедливо і достовірно відображає дійсний фінансовий стан БАНКУ станом на 31 грудня 2006 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні.

Генеральний директор АФ “УкрЗахідАудит” аудитор		В.О. Озеран
Аудитор (сертифікат серії Б № 000007)		В.К. Орлова

04.04.2007 року  
Місцезнаходження офісу Аудиторської фірми “УкрЗахідАудит” 79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс ІІа.

До складу річної фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2006 рік входять:

<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ. ....</b>	<b>5</b>
Назва, місцезнаходження Банку.....	5
Організаційно-правова форма Банку.....	5
Дата звітності за звітний період. ....	5
Валюта звітності та одиниці її виміру. ....	5
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.....	5
Організаційна структура Банку. ....	5
Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.....	6
Стратегічна мета Банку. ....	8
Спеціалізація Банку. ....	9
Характеристика банківської діяльності. ....	9
Результати від банківських та інших операцій. ....	10
Опис кожного сегмента контрагентів. ....	10
Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.....	11
Управління ризиками. ....	11
Платоспроможність Банку. ....	15
Припинення окремих видів банківських операцій. ....	16
Обмеження щодо володіння активами. ....	16
Управління Банком. ....	16
Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління Банку.....	17
Частка керівництва в акціях. ....	18
Істотна участь у Банку.....	18
Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі. ....	18
Кількість працівників на кінець звітної періоду порівняно з попереднім роком. ....	19
Примітка 1. «Облікова політика».....	20
Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».....	20
Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».....	21
Примітка 1.3. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».....	22
Примітка 1.4. «Іноземна валюта».....	23
Примітка 1.5. «Доходи та витрати».....	23
Примітка 1.6. «Цінні папери у торговому портфелі Банку».....	25
Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».....	26
Примітка 1.8. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».....	26
Примітка 1.9. «Операції репо».....	27
Примітка 1.10. «Кредити та резерви під кредитні ризики».....	27
Примітка 1.11. «Враховані векселі».....	28
Примітка 1.12. «Нематеріальні активи».....	28
Примітка 1.13. «Основні засоби».....	29
Примітка 1.14. «Резерви».....	30

Примітка 1.15. «Податок на прибуток».....	31
Примітка 1.16. «Власні акції Банку, викуплені в акціонерів».....	31
Примітка 1.17. «Операції пов'язаних сторін».....	32
Примітка 1.18. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».....	32
Примітка 1.19. «Похідні фінансові інструменти та операції хеджування»...	33
Примітка 1.20. «Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу».....	33
Примітка 1.21. «Звітність за сегментами».....	33
Примітка 1.22. «Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту».....	33
<b>БАЛАНС.....</b>	<b>34</b>
Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України.....	36
Примітка 3. Кошти в інших банках.....	37
Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі Банку.....	38
Примітка 5. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.....	38
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	39
Таблиця 6.1. Кредитний портфель Банку.....	39
Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами.....	40
Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.....	40
Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки.....	43
Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.....	46
Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення.....	46
Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.....	46
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	47
Таблиця 9.1. Основні засоби за 2006 рік.....	47
Таблиця 9.1.1. Основні засоби за 2005 рік.....	48
Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2006 рік.....	50
Таблиця 9.2.1 Нематеріальні активи за 2005 рік.....	51
Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами.....	52
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.....	52
Примітка 11. Інші активи.....	53
Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу.....	54
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	54
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.....	54
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати.....	55
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	55
Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.....	56
Примітка 17. Статутний капітал.....	56
Примітка 18. Дивіденди за акціями.....	56
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....</b>	<b>57</b>
Примітка 19. Процентний дохід.....	58

Примітка 20. Процентні витрати.....	58
Примітка 21. Торговельний дохід.....	58
Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.....	58
Примітка 23. Загальні адміністративні витрати.....	59
Примітка 24. Витрати на персонал.....	59
Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані Банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками.....	59
Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів.....	60
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	61
Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток.....	61
Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).....	61
Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.....	61
Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.....	62
Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.....	62
Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу.....	63
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод).....</b>	<b>64</b>
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....</b>	<b>66</b>
Таблиця 1 «Зміни та рух капіталу за 2006 рік».....	66
Таблиця 2 «Зміни та рух капіталу за 2005 рік».....	67
<b>ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.....</b>	<b>69</b>
Примітка 29. Звітні сегменти.....	69
Примітка 30. Потенційні зобов'язання на кінець року.....	69
Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання на кінець 2006 року.....	69
Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання на кінець 2005 року.....	70
Примітка 31. Географічний ризик.....	70
Примітка 32. Валютний ризик.....	71
Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2006 рік.....	71
Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2005 рік.....	72
Примітка 33. Ризик ліквідності.....	74
Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за 2006 рік.....	74
Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за 2005 рік.....	79
Примітка 34. Процентний ризик.....	84
Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік.....	84
Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік.....	85
Примітка 35. Операції пов'язаних осіб.....	86
Інформація про рахунки довірчого управління.....	87

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.

### **Назва, місцезнаходження Банку.**

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

**Країна, у якій зареєстровано Банк:** Україна.

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

### **Організаційно-правова форма Банку.**

Відкрите акціонерне товариство.

### **Дата звітності за звітний період.**

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2006 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2006 року, станом на кінець дня 31.12.2006 року, а також містить порівняльні дані за 2005 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2005 року, станом на кінець дня 31.12.2005 року.

### **Валюта звітності та одиниці її виміру.**

Усі форми річної фінансової звітності (за винятком показників прибутковості акцій Звіту про фінансові результати) та примітки до них (за винятком Примітки 28 – «*Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію*») 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 31.12.2006р. володіє 69,93% статутного капіталу ВАТ «КРЕДОБАНК».

### **Організаційна структура Банку.**

Організаційну структуру Банку визначає схема, наведена на рис. 1.

Органами управління Банку є:

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

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Детальна інформація щодо органів управління Банку наведена у примітках [«Управління банком»](#) та [«Відповідальність і функції Спостережної ради та Правління Банку»](#).

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.

**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.

## Схема організаційної структури ВАТ „КРЕДОБАНК”



Рис. 1. Схема організаційної структури ВАТ «КРЕДОБАНК»

### **Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

У зв'язку із зміною, у відповідності до рішення Позачергових загальних зборів акціонерів від 17.11.2005р., назви Банку на ВАТ «КРЕДОБАНК» та реєстрацією нової редакції Статуту ВАТ «КРЕДОБАНК», рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 11 від 27.01.2006р. було проведено заміну банківської ліцензії, письмового Дозволу та Додатку до письмового дозволу Національного банку України.

Перелік банківських операцій, які ВАТ «КРЕДОБАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2006 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 № 43-2 від 27.01.2006 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 № 43-2 від 27.01.2006 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) 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.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 11 від 27.01.2006р. перелік операцій, які Банк здійснює на підставі письмового дозволу, було розширено на депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. У зв'язку з цим Банк з грудня 2006р. забезпечує повний комплекс депозитарних послуг як для Банку, так і для клієнтів, зокрема:

- відкриття рахунку у цінних паперах;
- облік права власності;
- обслуговування обігу цінних паперів;
- облік обтяження зобов'язаннями (блокування) цінних паперів;
- знерухомлення цінних паперів та реєстрація номінальним утримувачем в реєстрі власників цінних паперів за дорученням клієнта;
- отримання доходів за цінними паперами, які обліковуються у зберігача, з подальшим перерахування на рахунки власників;
- дематеріалізація всього випуску цінних паперів для емітента;
- проведення через кліринговий депозитарій угод з цінними паперами за схемою «Поставка проти оплати»;
- надання інформаційно-консультаційних послуг з питань депозитарної діяльності.

У 2007р. Банк має намір отримати письмовий дозвіл Національного банку України на проведення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

### **Стратегічна мета Банку.**

Місія Банку – реалізація сподівань клієнтів, акціонерів та персоналу Банку шляхом етичного ведення бізнесу, забезпечення високої якості послуг із збільшенням ринкової частки та ростом ринкової вартості Банку.

Бачення Банку - безпечний, універсальний та динамічний банк.

У 2006р. Банк керувався затвердженою у серпні 2005р. Правлінням та Спостережною Радою Банку Стратегією динамічного розвитку ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2005-2008 рр., яка передбачає агресивну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки із забезпеченням належного рівня безпеки для клієнтів, що спирається на всебічну підтримку стратегічного інвестора РКО ВР S.A. Зміст Стратегії полягає у динамічному зростанні Банку на фоні динамічного зростання банківського ринку та української економіки. Кінцевим результатом реалізації Стратегії має стати зростання ринкової вартості Банку на суму, що суттєво більша за величину внесених у його капітал інвестицій.

Головні стратегічні цілі:

- збільшення ринкової частки Банку на українському ринку банківських послуг з 1,0% до 2,1% за обсягом чистих активів, що дозволить увійти до числа ДЕСЯТИ найбільших банків України;
- зростання ефективності діяльності Банку не менш як у 2 рази, а саме віддачі на капітал (ROE) до рівня 15%, відношення затрат до доходів (C/I) до рівня 60%.

Головними напрямками розвитку Банку у 2007 році, що будуть мати пріоритетний характер, є:

- утвердження ВАТ «КРЕДОБАНК» як Банку загальнонаціонального масштабу, що залучає та обслуговує клієнтів на всій території України;
- утримання та суттєве зміцнення позицій на «домашньому ринку» західних областей України, набуття статусу «банку першого вибору» в Західному регіоні України;
- власний органічний ріст Банку разом із ринком, що динамічно розвивається, який має на меті залучення нових клієнтів, нарощення обсягів операцій та зростання ринкової частки Банку;
- вихід на нові для Банку фінансові ринки, що суміжні з ринком банківських послуг, та дозволяють досягнути ефекту синергії для Банку та групи РКО BP S.A.;
- вдосконалення технологій діяльності Банку, насамперед, інформаційних та маркетингових, з метою забезпечення стійкої конкурентноздатності Банку та його продуктів на українському ринку;
- внутрішня реструктуризація Банку та удосконалення системи управління персоналом з метою покращення ефективності Банку та якості обслуговування клієнтів;
- створення загальнодоступної мережі продажу, яка наближена до потенційних роздрібних клієнтів та доповнюється дистанційними каналами продажу.

### **Спеціалізація Банку.**

Протягом 2006 року Банк здійснював свою діяльність як спеціалізований ощадний банк, статусу якого він набув у відповідності до листа Генерального департаменту банківського нагляду НБУ № 43-512/1003 від 04.02.2005р.

Однак, у відповідності до листа Департаменту банківського регулювання і нагляду №43-512/8208 від 22.12.2006р., оскільки, за даними статистичної звітності Банку співвідношення залишків фізичних осіб протягом 180 днів не перевищувало 50% пасивів Банку, ВАТ «КРЕДОБАНК» надалі має дотримуватися економічних нормативів у значеннях, що встановлені для універсальних банків.

Таким чином, як за економічним статусом, так і за спектром пропонованих продуктів і послуг Банк станом на кінець 2006р. є універсальним комерційним банком.

Стратегія динамічного розвитку Банку на 2005-2008рр. передбачає значне нарощення об'ємів банківських операцій з фізичними особами і пріоритетний наголос на розширенні роздрібногo бізнесу за спектром пропонованих продуктів і послуг. Однак при цьому Банк надалі залишатиметься універсальним комерційним банком, без скорочення кількості виконуваних операцій та обмеження продуктової оферти для корпоративних клієнтів.

### **Характеристика банківської діяльності.**

ВАТ «КРЕДОБАНК» – це банк, що динамічно розвивається, входячи, згідно класифікації НБУ, до II групи банків України за розміром активів. Банк активно впроваджує європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські технології, динамічно реагує на ринкову кон'юнктуру, розширює спектр фінансових послуг, виходить на нові географічні ринки, активно розбудовує філійну мережу, налагоджує довгострокові, взаємовигідні ділові відносини. Банк утвердив себе як стабільна і прозора структура в очах західноєвропейських фінансових кіл.

Основними напрямками розвитку Банку є: активність операцій по кредитуванню, обслуговуванню експортно-імпортних операцій, операцій з цінними паперами, ріст статутного капіталу, нарощування депозитних ресурсів, впровадження нових технологій і продуктів. Це підтверджується динамікою зміни основних показників діяльності Банку упродовж 2006 року.

Так, валюта балансу Банку (нетто) за 2006 рік зросла на 1 258 918 тис. грн. або на 62,06% і фактично станом на кінець дня 31.12.2006р. склала 3 287 335 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2006 року станом на кінець дня 31.12.2006р. склав 257 741 тис. грн., або 7,84% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 98 908 тис. грн. або на 62,27%.

Кредитний портфель Банку (брутто) за 2006 рік збільшився на 893 804 тис. грн. або 55,4% і склав 2 507 074 тис. грн. При цьому приріст кредитного портфелю юридичних осіб за 2006 рік склав 586 062 тис. грн. або 44,03%, приріст кредитного портфелю фізичних осіб за 2006 року склав 109,00% або 307 742 тис. грн. Слід відзначити, що незважаючи на ріст кредитного портфеля, сума простроченої та сумнівної заборгованості зменшилась у звітному році на 7 099 тис. грн., що означає зменшення її питомої ваги у кредитному портфелі з 7,62% до 4,62%.

Портфель Державних цінних паперів за 12 місяців 2006 року збільшився на 48 672 тис. грн., або на 398,82% і станом на кінець дня 31.12.2006р. склав 60 876 тис. грн.

Портфель цінних паперів брутто (без ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) за 2006 рік зріс на 46 493 тис. грн. або на 166,34% і на кінець дня 31.12.2006р. склав 74 443 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів, за 2006 рік склав 852 476 тис. грн. або 54,28%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2006 рік збільшилися на 307 093 тис. грн. або на 46,54% і склали 966 900 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2006 року зросли на 545 383 тис. грн. або на 59,89% і склали 1 455 959 тис. грн.

Сума вкладень Банку у основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросла на 79 853 тис. грн. (75,04%) і склала на кінець дня 31.12.2006р. 186 273 тис. грн.

### **Результати від банківських та інших операцій.**

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2006 рік склав 23 158 тис. грн., що на 12 437 тис. грн. або 116,01% перевищило фінансовий результат 2005 року.

Упродовж 2006 року Банком отримано 200 619 тис. грн. операційних доходів, що на 40 332 тис. грн., або 25,16% перевищило рівень минулого 2005 року. При цьому збільшення було забезпечено практично повністю за рахунок росту чистого процентного доходу на 42 008 тис. грн. Значною мірою цей факт пояснюється впливом уведеного розрахунку доходів за методом ефективної ставки відсотка.

Завдяки ефективній роботі з покращення якості кредитного портфеля, сума витрат на формування резервів за активними операціями зменшилась з 39 557 тис. грн. у 2005р. до 15 875 тис. грн. у 2006р. (-59,87%).

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2006 року склав 4,93% (станом на кінець дня 31.12.2005р. - 4,67%).

Станом на кінець дня 31.12.2006р. фактичний рівень СПРЕД склав 5,50% (на кінець дня 31.12.2005р. - 5,62%).

Фактичний показник рівня віддачі на акціонерний капітал (ROE) станом на кінець дня 31.12.2006 р. склав 11,12% (на кінець дня 31.12.2005р. - 7,00%).

Фактичний показник рівня рентабельності активів (ROA) станом на кінець дня 31.12.2006р. склав 0,85% (на кінець дня 31.12.2005р. - 0,65%).

### **Опис кожного сегмента контрагентів.**

Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є такі сегменти фінансового ринку:

- роздрібний сегмент, у тому числі:
  - обслуговування «масового клієнта»;
  - іпотека і фінансування нерухомості;
  - індивідуальне (private-banking) обслуговування через спеціалізовані канали продажу;
- корпоративний сегмент, насамперед:
  - малі та середні підприємства;
  - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
  - спільні україно-польські підприємства;
- ринок небанківських фінансових послуг, у тому числі:
  - ризикове страхування та страхування життя;
  - лізингові операції;
  - недержавне пенсійне забезпечення.

## **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.**

Протягом 2006 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банків.

## **Управління ризиками.**

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

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

Статутом ВАТ «КРЕДОБАНК», затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 2006/03 від 24.11.2006р.), передбачені межі компетенції Спостережної Ради та Правління Банку щодо розгляду та затвердження кредитних угод, а також угод щодо прийняття Банком інших зобов'язань.

Окрім цього, Правління Банку:

- встановлює ліміти повноважень Кредитного Комітету Банку та Кредитних комітетів філій на самостійне прийняття ними кредитних рішень;
- приймає рішення стосовно кредитних операцій, які не відповідають вимогам Кредитної політики Банку;
- 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, що подається Управлінням процедур з управління ризиком;
- 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 розподіл повноважень та нагляду Голови Правління, Членів Правління ВАТ «КРЕДОБАНК» (затверджене рішенням Спостережної ради Банку, протокол № 2006/05 від 08.06.2006р.), Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю управління ризиками, зокрема, безпосередньо відповідає за:

- оцінку та моніторинг всіх ризиків у діяльності Банку та філій;
- визначення принципів та політики Банку щодо здійснення активних операцій, політики щодо резервів під активні операції;
- розробку та вдосконалення кредитних процедур, в тому числі розробку методів оцінки кредитоспроможності клієнтів;
- встановлення кредитних лімітів та моніторинг їх дотримання;
- встановлення лімітів на проведення операцій на фінансовому ринку та контроль їх дотримання;
- моніторинг кредитної заборгованості Банку та дотримання умов кредитування;
- якість кредитного портфелю та її адекватну оцінку тощо.

**Основні завдання та функції профільних комітетів щодо управління ризиками.**

У Банку функціонують такі постійно діючі комітети:

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

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

- формування структури активів і пасивів з погляду на:
  - ризик ліквідності;
  - ринковий ризик;
  - валютний ризик;
  - ризик зміни процентної ставки;
  - ризик цінних паперів;
  - кредитний ризик (фінансових установ);
  - ризик інших фінансових інструментів, що виникають в процесі діяльності Банку;
- мінімізації операційного ризику тощо.

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

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

Головою Кредитного Комітету Банку є Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю управління ризиками.

**Наявність та повноваження підрозділу з управління ризиками.**

У відповідності до Положення про організацію Головного Банку ВАТ «КРЕДОБАНК», у складі Головного Банку, зокрема, виділений Напрямок ризиків, до складу якого входять такі підрозділи:

- Департамент оцінки кредитного ризику;
- Департамент оцінки фінансового ризику;
- Управління процедур з управління ризиком.

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

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

Управління процедур з управління ризиком виконує завдання, пов'язані із розробкою, впровадженням та оновленням внутрішньобанківських нормативних документів у сфері управління кредитним та операційним ризиками. Управління процедур з управління ризиком відповідає за створення методології оцінки ризиків та методологію створення резервів, а також за ефективність, комплексність та безпечність процедур з управління кредитним та операційним ризиком в Банку.

Окрім цього, на Департамент внутрішнього аудиту Банку покладено, зокрема, виконання завдань, пов'язаних із здійсненням:

- оцінки рівня ризику активно-пасивних операцій і відповідності створених резервів на покриття можливих в майбутньому збитків;
- аналізу ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку.

#### **Управління операційним ризиком.**

Операційний ризик – ризик понесення втрат, які виникають в результаті неправильного чи помилкового перебігу внутрішніх процесів, діяльності людей, функціонування систем та втрат, які виникають під впливом зовнішніх факторів.

У відповідності до Положення «Про організацію Головного Банку ВАТ «КРЕДОБАНК», структурні підрозділи Головного Банку, виконуючи завдання, визначені в Положенні, беруть участь в управлінні Банком шляхом, зокрема, управління операційним ризиком, в тому числі ідентифікації, моніторингу, розрахунку і обмеження операційного ризику.

У Банку діє Положення «Про управління операційним ризиком у ВАТ «КРЕДОБАНК», яке визначає порядок організації процесу управління операційними ризиком як складової системи управління банківськими ризиками. Положення створено для вдосконалення системи управління ризиками у Банку. Метою управління операційним ризиком є підвищення ефективності операцій, які проводяться в Банку шляхом зменшення операційних втрат та негативних наслідків, а також прискорення процесу реагування відповідними службами Банку на незалежні від нього випадки.

Вимірювання операційного ризику може здійснюватися за двома методами:

- статистичний вимір: на підставі внутрішніх даних про операційні випадки обраховується ймовірність настання та розмір операційних втрат;
- якісно-кількісний вимір: в рамках управління операційним ризиком здійснюється вимір ключових показників операційного ризику.

Рішенням Правління Банку № 2006/17 від 07 червня 2006р. затверджена Процедура «Класифікація операційних випадків», яка описує порядок проведення класифікації операційного випадку та порядок передачі інформації відповідним структурним підрозділам.

#### **Управління валютним, процентним, ринковим ризиком.**

Рішенням Правління Банку №2006/32 від 12 жовтня 2006р. затверджена «Інструкція по управлінню ринковим ризиком», яка регулює принципи управління ринковим ризиком, моніторинг, звітність та розподіл завдань щодо управління ринковим ризиком в Банку.

Метою управління ринковим ризиком в Банку є формування такої структури портфелів активів і пасивів, яка забезпечить максимальний рівень прибутку при відповідному рівні ризику, що є прийнятний Банком. Управління ринковим ризиком включає заходи, пов'язані з визначенням, оцінкою, контролем і прийняттям рішень, що змінюють ступінь ризику.

Основними видами ринкового ризику є:

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

Модель оцінки ринкового ризику складається з чотирьох сегментів:

- перший сегмент становить складання прогнозу щодо змін та тенденцій ринкових процентних ставок, курсів валют та цінних паперів;
- другий сегмент - 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 сегмент - це визначення розміру ринкового ризику шляхом:
  - аналізу термінової та акумульованої невідповідності та розрахунку потенційного впливу зміни процентних ставок на рівень процентних доходів нетто Банку;
  - аналізу потенційного впливу змін ринкових курсів валют 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 сегмент охоплює систему звітів.

Валютний ризик Банку зумовлений можливістю негативних змін вартості відкритих валютних позицій внаслідок змін курсів обліку валют. Метою управління валютним ризиком є ідентифікація сфери валютного ризику і вжиття заходів, які мають на меті обмеження валютного ризику до розмірів, затверджених Комітетом управління активами і пасивами та тарифів.

Для визначення розміру валютного ризику Банк використовує наступні методи:

- визначення суми ризику (VAR) валютної позиції Банку в кризових ситуаціях на базі методики stress-testing;
- визначення суми (квоти) ризику (VAR) при нормальних умовах функціонування валютного ринку, базованій на основі методики історичного моделювання;
- визначення суми ризику (VAR) при нормальних умовах функціонування валютного ринку, базованій на основі методики класичного розрахунку VAR;
- визначення маргінальної суми ризику (MVAR), яка вказує на ефект від вкладу кожної валютної позиції в загальну суму ризику валютного портфеля.

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

Для визначення розміру ризику процентної ставки застосовуються наступні методи:

- аналіз невідповідності, а також порівняння середніх процентних ставок за окремими позиціями балансу;
- імітаційні дослідження;
- визначення VAR портфеля активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки, на підставі методу історичного моделювання;
- аналіз впливу зміни процентної ставки на процентний дохід Банку на основі стрес-тестування при зміні процентної ставки на 1 п.п.

Додаткова інформація щодо управління валютним та процентним ризиком наведена у примітках 32 «[Валютний ризик](#)» та 34 «[Процентний ризик](#)».

#### **Управління ризиком ліквідності.**

Рішенням Правління Банку №2006/25 від 31 серпня 2006р. затверджена «Інструкція по управлінню ризиком ліквідності». У відповідності до неї, ліквідність є найістотнішим елементом безпеки і має безпосередній вплив на надійність Банку. Утримання ліквідності є пріоритетним завданням усіх організаційних одиниць Банку.

Ризик ліквідності визначається згідно Інструкцією 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.

Управління ризиком ліквідності у Банку відбувається у наступних аспектах:

- у сфері поточної ліквідності - шляхом коригування надлишку або дефіциту ліквідних ресурсів на кореспондентському рахунку в НБУ, рахунках «ностро» і резерву каси, що виникає в результаті термінової невідповідності активів/пасивів і рухів коштів від здійснених операцій, а також управління рахунком обов'язкового резерву з одночасним забезпеченням ефективного використання коштів Банку;
- у сфері структурної ліквідності - шляхом формування термінової структури балансу, яка б дозволяла отримувати максимальну фінансову маржу з одночасним забезпеченням безпеки ліквідності.

Додаткова інформація щодо управління ризиком ліквідності наведена у примітці 33 «[Ризик ліквідності](#)».

**Управління кредитним ризиком.**

У Банку діє Положення «Про кредитну політику», яке визначає основні принципи і методи діяльності Банку по веденню активних операцій, що містять кредитний ризик.

Метою управління кредитним ризиком є обмеження розміру втрат в результаті реалізації кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні. Досягнення цієї мети забезпечується шляхом застосування 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 портфелю Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Основні методи управління кредитним ризиком:

- уникнення ризику (відмова від кредитування ненадійних клієнтів, відмова від кредитування ненадійних проектів);
- мінімізація ризику (створення страхових резервів; гарантування; лімітування – в розрізі філій, груп клієнтів, по сумах операцій, по межах повноважень; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення);
- страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- утримання ризику – створення ієрархічної системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

Протягом 2006 року Банк не порушував нормативів економічної діяльності, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368 і зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26.09.2001р. за № 841/6032, зі змінами.

**Платоспроможність Банку.**

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів платоспроможності Банку згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні (рис. 2):



Рис. 2. Дотримання Банком у 2006р. нормативу платоспроможності



Ріст значення показника платоспроможності за станом на 01 вересня 2006р. був зумовлений реєстрацією, 14 серпня 2006 року, Національним Банком України збільшення статутного капіталу Банку на 75 750 тис. грн. - до 219 299 тис. грн.

Протягом 2007р. планується додаткова капіталізація ВАТ «КРЕДОБАНК», що сприятиме забезпеченню дотримання Банком нормативного рівня показника платоспроможності.

### ***Припинення окремих видів банківських операцій.***

Протягом 2006 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не позбавлявся права і не припиняв (ліквідував) банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-2 та Додатку до нього.

### ***Обмеження щодо володіння активами.***

Протягом 2006 року на ВАТ «КРЕДОБАНК» не накладалось жодних обмежень щодо володіння активами.

### ***Управління Банком.***

Згідно з розділом 10 Статуту ВАТ «КРЕДОБАНК», органами управління Банку є :

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада;
- Правління Банку (виконавчий орган).

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

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії Банку;
- затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
- прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
- 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 частини прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Інформація щодо компетенції Спостережної Ради та Правління Банку наведена у примітці «[Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління Банку](#)».

## **Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління Банку.**

У Банку створюється **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 підпорядковується Загальним зборам акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

До компетенції Спостережної Ради, у відповідності до Статуту, зокрема, належить:

- представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів;
- 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;
- визначення основних напрямків діяльності Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Правління та головного бухгалтера Банку;
- визначення зовнішніх аудиторів Банку для підтвердження річних результатів діяльності Банку;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- розгляд та затвердження стратегічного плану Банку, його періодичний перегляд;
- затвердження річних фінансових планів діяльності Банку, а також контроль за їх виконанням, тощо.

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

Правління діє на підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою Банку.

До компетенції Правління, у відповідності до Статуту, зокрема, належить:

- 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;
- підготовка матеріалів та документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними зборами акціонерів та Спостережною Радою;
- розгляд та винесення рішень з будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- управління персоналом Банку в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
- розгляд та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур, тощо), а також положення про відділення;
- представлення Банку у взаємовідносинах з клієнтами Банку та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди і відчуження майна, тощо.

### Частка керівництва в акціях.

За станом на кінець 2006р. члени Правління володіють 75 512 акціями Банку на суму 0,76 тис. грн., що складає 0,000344% статутного капіталу (219 299 тис. грн.), члени Спостережної ради – 2 000 акціями Банку на суму 0,02 тис. грн., що складає 0,000009% статутного капіталу.

### Істотна участь у Банку.

За станом на кінець 2006р. істотною участю у Банку володіють (таблиця 1):

Таблиця 1  
 Акціонери, що мають істотну участь у ВАТ «КРЕДОБАНК»  
 (копійки)

Найменування	ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»	«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ»
Адреса	Польща, м. Варшава, вул. Пулавська, 15	Великобританія, м. Лондон
Платіжні реквізити	JPMORGAN CHASE BANK, SWIFT:CHAS US 33	CITIBANK, NEW YORK, BANK ACCOUNT 36125585
Кількість акцій (часток) у статутному капіталі	15336240937	6194908483
Вартість акцій (заявлено)	15336240937	6194908483
Вартість акцій (сплачено)	15336240937	6194908483
Відсоток у статутному капіталі (пряма участь)	69,9329	28,2486
Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь)	0,0000	0,0000
Загальний відсоток у статутному капіталі	69,9329	28,2486
<i>Інформація про надання дозволу згідно з рішенням Комісії (постанови Правління Національного банку України)</i>		
Кількість акцій (часток)	10299869883	4055077033
Вартість акцій (часток)	10299869883	4055077033
Відсоток у статутному капіталі Банку	71,7500	28,2486
Дата та номер рішення (постанови)	11.08.2004 N153	19.11.2001 N319

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

ВАТ «КРЕДОБАНК» – це банк з найбільшою польською інвестицією та інвестицією Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) у банківську установу України. Станом на кінець 2006р. у структурі акціонерного капіталу ВАТ «КРЕДОБАНК» західні інвестиції складають 98,18% (у т.ч. Польський Акціонерний Банк «Загальна Ощадна Каса» – 69,93%, ЄБРР – 28,25%), український капітал – 1.82%.

**Польський Акціонерний Банк «Загальна Ощадна Каса»** (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna - PKO BP S.A.) є найбільшим і одночасно одним з найстарших польських банків. 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.

Незважаючи на сильну конкуренцію на польському банківському ринку, PKO BP S.A. залишається лідером як щодо досягнень у сфері банківської діяльності так і у фінансових результатах.

Так, за станом на 01 жовтня 2006р. сумарна валюта балансу установ-учасників Групи PKO BP S.A. складала 97 094 млн. злотих і була на 5 481 млн. злотих або на 6,0% вища, ніж на кінець 2005 року.

Власний капітал Групи становив 9 579 млн. злотих і був на 804 млн. злотих або на 9,2% вищий рівня 2005 року.

Прибуток після оподаткування за III квартали 2006р. склав 1 566 млн. злотих. У порівнянні до прибутку за III квартали 2005р. він збільшився на 14,1%.

**Європейський Банк Реконструкції та Розвитку** (European Bank for Reconstruction and Development) є найбільшим інвестором в регіоні, і крім виділення своїх коштів залучає значні обсяги прямих іноземних інвестицій. Його власниками є 60 країн і дві міжнародні організації. Проте, хоча його акціонерами є представники держав, ЄБРР вкладає капітал головним чином в приватні підприємства, як правило, спільно з своїми комерційними партнерами.

Він здійснює проектне фінансування банків, підприємств і компаній, вкладаючи кошти як в нові виробництва, так і в діючі фірми. Він також працює з державними компаніями з метою підтримки процесів приватизації і структурної реорганізації на них, а також вдосконалення комунального господарства. ЄБРР використовує встановлені у нього тісні зв'язки з урядами країн регіону з метою реалізації курсу на створення сприятливих умов для підприємницької діяльності.

У всіх своїх інвестиційних операціях ЄБРР повинен:

- сприяти становленню в країні повноцінної ринкової економіки, тобто забезпечувати ефект впливу на процес переходу;
- брати на себе ризики з метою сприяння приватним інвесторам, але при цьому не витісняючи їх з ринку;
- застосовувати раціональні принципи ведення банківської діяльності.

Іноземні інвестиції забезпечили стабільність розвитку ВАТ «КРЕДОБАНК», стали гарантіями захищеності для клієнтів, відкрили доступ до фінансових ресурсів, досвіду і технологій європейських банків та додатково зміцнили позиції Банку на українському та світовому фінансовому ринках.

### **Кількість працівників на кінець звітного періоду порівняно з попереднім роком.**

Облікова чисельність працівників Банку на кінець 2006 року становила 2 214 чол. проти 1 730 на кінець 2005 року, що більше на 484 чол. або на 27,98 %. Середня облікова чисельність працівників Банку за 2006 рік склала 1 807 чол. проти 1 547 чол. за 2005 рік, що більше на 260 осіб, або на 16,81 %.

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
В.С.Хімяк  
тел. (032) 297-27-82



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

## **Примітка 1. «Облікова політика».**

### **Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».**

**Акти законодавства України, якими керується Банк під час виконання своїх функцій.**

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

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

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

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

Динамічні темпи розвитку Банку, вихід на нові географічні ринки, розширення спектру послуг, застосування нових банківських технологій зумовлюють необхідність постійних змін в організаційній структурі Банку та побудову такої, яка б давала змогу оперативно реагувати на зміни ринкової кон'юнктури.

За станом на кінець 2006р. до складу Головного Банку входять наступні структурні підрозділи:

- Департамент адміністрації;
- Департамент банківської безпеки;
- Департамент бухгалтерського обліку;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- Департамент звітності і управлінської інформації;
- Департамент іміджевої підтримки;
- Департамент іпотеки і фінансування нерухомості;
- Департамент ІТ та телекомунікацій;
- Департамент кадрів і навчання;
- Департамент казначейства та операцій з готівкою;
- Департамент карткового бізнесу;
- Департамент контролю і фінансового моніторингу;
- Департамент координації філійної мережі;
- Департамент корпоративного бізнесу;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент методології і якості;
- Департамент міжбанківських і документарних операцій;
- Департамент обслуговування Правління;
- Департамент організації і стратегії;
- Департамент організації продажу та маркетингу;
- Департамент оцінки кредитного ризику;
- Департамент оцінки фінансового ризику;
- Департамент планування і контролінгу;
- Департамент реструктуризації і стягнення;
- Департамент роздрібних продуктів;
- Департамент технологічної підтримки бізнесу;
- Департамент цінних паперів;

- Управління депозитарної діяльності;
- Управління інвестицій;
- Управління мікrokредитування;
- Управління податкового обліку;
- Управління проектів та контролю кошторису;
- Управління процедур з управління ризиком;
- Управління VIP-клієнтів;
- Юридичний департамент.

За 2006 рік філійна мережа Банку збільшилася на 2 філії та 53 відділення і станом на кінець звітного року налічувала 20 філій та 106 відділень у 15 областях України (з 24-х) та АР Крим.

#### **Характер операцій та основної діяльності Банку.**

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

ВАТ «КРЕДОБАНК» здійснює банківські операції згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» і на підставі ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-2 від 27.01.2006 року та Додатку до нього.

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

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

Під час складання річної фінансової звітності за 2006 рік ВАТ «КРЕДОБАНК» керується Положенням «Про Облікову політику Банку на 2006 рік», затвердженим рішенням Правління Банку №2005/49 від 30.12.2005р.

Облікова політика ВАТ «КРЕДОБАНК» ґрунтується на нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та, у відповідності з ними, визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку:

- **повнота бухгалтерського обліку** - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **дата операції** - операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Банку, що втілюють в собі економічні вигоди;
- **превалювання сутності (змісту) над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- **автономність** - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку;
- **окреме відображення активів та пасивів** - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, клірингових, транзитних або технічних рахунків. Рахунки з обліку нарахованих доходів та витрат протягом місяця можуть бути активно-пасивними, але на перше число місяця – лише активні або пасивні відповідно;
- **оцінка** - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті мають переоцінюватися за станом на звітну дату;

- **обачливість** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати - не занижуватимуться;
- **безперервність** - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах;
- **нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей;
- **прийнятність вхідного балансу** - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;
- **суттєвість** - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;
- **відкритість** - фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції установи з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача;
- **консолідація** - складання зведеної фінансової звітності в цілому по Банку з урахуванням своїх дочірніх і спільних підприємств та організацій Банку, за винятком залишків за взаємними розрахунками та вкладеннями;
- **сталість** - постійне, із року в рік, застосування Банком обраних методів. Зміна методів обліку потребує додаткового обґрунтування й розкриття у фінансових звітах.

Опрацювання фінансової звітності Банку за Міжнародними стандартами фінансової звітності, порівняно із фінансовою звітністю, складеною на основі Облікової політики Банку, зокрема, додатково враховує вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» стосовно переоцінки немонетарних статей балансу, відображених за історичною собівартістю та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

У відповідності до вимог Облікової політики ВАТ «КРЕДОБАНК», вартість активів і пасивів встановлюється, виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку. Принципи оцінки, які застосовувалися до конкретних активів та зобов'язань, відображені у примітках [1.6](#), [1.7](#), [1.8](#), [1.10](#), [1.12](#), [1.13](#).

### **Примітка 1.3. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».**

Облікова політика ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2006 рік містила, згідно принципу сталості, всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку, визначені Положенням про Облікову політику ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2005 рік.

Таким чином ефект змін в обліковій політиці відсутній: забезпечено співставлення і порівняння показників фінансового звіту за 2006 рік з попередніми звітними періодами.

Помилки попередніх періодів не виявлено.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2006 року немає.

**Примітка 1.4. «Іноземна валюта».**

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

**Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображалися доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати.**

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.

**Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в іноземній валюті в звіті «Баланс».**

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 2006 року.

**Статті, за якими відображаються результати переоцінки активів та зобов'язань.**

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.

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 «Торговельний дохід».

**Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти.**

Валютний ризик Банку зумовлений можливістю негативних змін вартості відкритих валютних позицій (виникають у випадку, коли сума активів та позабалансових вимог у певній іноземній валюті не збігається із сумою балансових і позабалансових зобов'язань у цій самій валюті) внаслідок змін офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти регламентується внутрішнім нормативним документом «Інструкція по управлінню ринковим ризиком». У відповідності з нею, з метою забезпечення постійного контролю за валютним ризиком, щоденно складається внутрішній звіт щодо розміру відкритої валютної позиції та суми ризику (VAR), які може зазнати Банк внаслідок негативних коливань курсів валют. Окрім цього, для зменшення валютного ризику Банком забезпечується дотримання, окрім встановлених Національним банком України нормативів ризику валютної позиції (Н13, Н13-1, Н13-2), внутрішніх лімітів, які обмежують валютний ризик.

Додаткова інформація щодо управління валютним ризиком наведена у примітці [«Управління ризиками»](#).

**Примітка 1.5. «Доходи та витрати».**

Доходи Банку – збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі надходження або зростання вартості активів, або зменшення зобов'язань, яке впливає на збільшення капіталу і не є внесками акціонерів Банку. Витрати Банку – зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі впливу або зменшення вартості активів, або збільшення зобов'язань Банку, яке впливає на зменшення капіталу і не є розподілом між акціонерами Банку.

**Принцип визнання доходів та витрат.**

Доходи (витрати) Банку визнаються такими, що належать до того періоду, до якого вони відносяться, незважаючи на те, коли отримуються або виплачуються грошові кошти – метод нарахувань.



**Застосування методів нарахування та касового методу.**

Процентні доходи і витрати обліковуються відповідно до методу нарахувань. Нарухування процентних доходів і витрат проводиться методом, зазначеним в договорах на розміщення або залучення коштів.

Процентні доходи і витрати нараховуються Банком двічі на місяць.

Комісійні доходи і витрати за послуги, які надаються протягом періоду, що обумовлений в договорі, а також за послуги з обов'язковим результатом обліковуються відповідно до методу нарахувань:

- комісії за безперервні послуги нараховуються щомісячно протягом усього строку дії договору;
- комісії за послуги, що надаються поетапно, нараховуються в рамках кожного етапу в міру реалізації угоди;
- комісії за послуги з обов'язковим результатом враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату.

Комісійні доходи і витрати, що носять одноразовий характер, обліковуються касовим методом – по факту отримання коштів.

У випадку визнання доходів сумнівними до отримання в обліку застосовується касовий метод – доходи обліковуються у період, коли вони фактично сплачені.

Касовий метод обліку доходів та витрат застосовується у Банку також для угод, термін дії і термін розрахунків за якими не перевищує двох робочих днів.

**Метод визнання процентних і дисконтних доходів і витрат у Звіті про фінансові результати.**

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати».

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, дисконт або премія. Дисконт або премія амортизується протягом періоду з дати придбання до дати погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

Доходи від амортизації дисконту за врахованими векселями обліковуються на балансовому рахунку 6022 «Процентні доходи за врахованими векселями суб'єктів господарської діяльності». Результат амортизації дисконту (премії) за цінними паперами у портфелі банку на продаж відображається на балансовому рахунку 6052 «Процентні доходи за цінними паперами в портфелі банку на продаж», за цінними паперами у портфелі до погашення - на рахунку 6053 «Процентні доходи за цінними паперами в портфелі банку до погашення».

**Облікова політика щодо комісійних доходів і витрат.**

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 (комісія за розгляд кредитної заяви, комісія за видачу кредиту, відкриття кредитної лінії);
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуги (комісії за розрахунково-касове обслуговування, комісії за обслуговування кредитної заборгованості);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій.

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

У випадку, якщо суми комісій більше одного процента від суми наданих (отриманих коштів) з врахуванням витрат, пов'язаних з фінансовим інструментом, проводиться їх відображення на рахунках дисконту (премії) з подальшою амортизацією із застосуванням ефективною ставки відсотка (у випадку, якщо строк дії фінансового інструменту менший одного року – з застосуванням лінійного методу).

**Основні критерії визнання доходів сумнівними щодо отримання.**

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і доходами, ураховуючи фінансовий стан боржника, то така заборгованість визнається сумнівною щодо отримання. Нараховані доходи у разі визнання їх сумнівними щодо отримання обліковуються на рахунках сумнівної заборгованості. Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною та обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості, то подальше нарахування доходів та їх облік Банк здійснює за позабалансовими рахунками групи 960 «Не сплачені в строк доходи» до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного договором.

**Примітка 1.6. «Цінні папери у торговому портфелі Банку».**

Цінні папери в торговому портфелі - це цінні папери, що придбані Банком з метою перепродажу та отримання прибутку від короткотермінових коливань ціни.

**Метод оцінки цінних паперів до справедливої вартості у торговому портфелі Банку та порядок застосування переоцінки щодо них.**

Придбані цінні папери у торговому портфелі Банку первісно та на кожен наступний після визнання дати балансу оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Банку здійснюється щомісячно за одним з таких методів:

- середньозваженого котирування за останні п'ять робочих днів місяця,
- дисконтування грошових потоків,
- оцінки котирувань подібних фінансових інструментів.

За її наслідками Банк відображає результат від переоцінки цінних паперів у торговому портфелі за балансовим рахунком 6203, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Торговельний дохід».

Цінні папери, що обліковані в торговому портфелі Банку, не переглядаються на зменшення корисності і резерви за ними не створюються.

**Статті звітів, за якими відображаються результати від торгівлі.**

Результат від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі відображається за балансовим рахунком 6203, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Торговельний дохід».

**Статті звітів, за якими відображаються проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі Банку під час володіння ними.**

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі Банку під час володіння ними, за станом на кінець дня 31.12.2006р. відсутні.

**Наявність цінних паперів у торговому портфелі Банку, які є об'єктом операцій репо.**

Цінні папери у торговому портфелі Банку, які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

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

До цінних паперів в портфелі на продаж Банк відносить цінні папери, які він має намір утримувати протягом невизначеного часу.

**Метод оцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж та порядок застосування переоцінки щодо них (визнання зменшення корисності цінних паперів).**

Придбані цінні папери у портфелі Банку на продаж первісно та на кожну наступну після визнання дати балансу оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж переглядаються на предмет зменшення корисності. Банк визнає зменшення корисності шляхом формування резерву, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує суму очікуваного відшкодування (чи ринкової вартості), яка, у свою чергу, визначається, виходячи з оцінки фінансового стану емітента та даних щодо котирувань його цінних паперів.

**Статті звітів, за якими відображаються проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж під час володіння ними.**

Проценти, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж, відображені за балансовим рахунком 6052, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Процентний дохід».

Дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж під час володіння ними, за станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

**Статті звітів, за якими відображаються втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку на продаж.**

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку на продаж відображаються за балансовим рахунком 7703, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Чисті витрати на формування резервів».

**Наявність цінних паперів на продаж, які є об'єктом операцій репо.**

Цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

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

Цінні папери у портфелі до погашення - це боргові цінні папери, які Банк має намір утримувати до строку їх погашення.

**Метод оцінки цінних паперів у портфелі Банку до погашення.**

Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, первісно оцінюються за амортизованою собівартістю. На дату балансу цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Цінні папери у портфелі Банку до погашення переглядаються на предмет зменшення корисності аналогічно до цінних паперів в портфелі на продаж.

**Статті звітів, у яких відображаються процентні доходи за цінними паперами у портфелі Банку до погашення.**

Проценти, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку до погашення, відображені за балансовим рахунком 6053, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Процентний дохід».

**Статті звітів, за якими відображаються втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення.**

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображаються за балансовим рахунком 7704, який входить до статті Звіту про фінансові результати «Чисті витрати на формування резервів». У 2006 році залишок за цим рахунком відсутній.

### **Примітка 1.9. «Операції репо».**

Відповідно до Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.09.2006р. №378, Національний банк України провів з ВАТ «КРЕДОБАНК» операцію прямого репо шляхом купівлі 28.12.2006р. державних цінних паперів на загальну суму 53 000,0 тис. грн. на термін 8 календарних днів.

Отримані кошти були обліковані ВАТ «КРЕДОБАНК» на балансовому рахунку 1311 – «Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями репо», передані цінні папери – на позабалансовому рахунку 9510 – «Надана застава». Витрати Банку від здійснення цієї операції були обліковані на балансовому рахунку 7002 – «Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України за операціями репо». Для розрахунку суми витрат використовувався метод нарахувань.

Інших операцій репо протягом 2006 року не проводилось.

### **Примітка 1.10. «Кредити та резерви під кредитні ризики».**

#### **Відображення у звіті «Баланс» кредитів.**

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

Кредити відображені у звіті «Баланс» як різниця між сумою основного боргу за кредитами та сумою сформованих резервів під кредитні ризики.

#### **Формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику.**

Банк визнає зменшення корисності (знецінення) за кожною кредитною операцією [із розміщення вкладів (депозитів) та надання кредитів], якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку на балансових рахунках 1590,1591,1592,1593,2400,2401. Крім того, у 2006 році Банком формувався резерв під можливі збитки від позабалансових операцій на балансовому рахунку 3690.

#### **Формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.**

Загальні резерви за балансовими рахунками класу 5 під заборгованість для можливих збитків за кредитами за рахунок капіталу у звітному році Банком не створювались.

#### **Списання кредитів за рахунок сформованих резервів.**

У випадках, коли після здійснення, відповідно до чинного законодавства, вичерпних заходів щодо стягнення, безнадійна заборгованість за кредитною операцією повністю не повернена, вона списується за рахунок спеціальних резервів. Питання списання безнадійної кредитної заборгованості підлягає розгляду і затвердженню Правлінням Банку.

У 2006р. списано за рахунок сформованих резервів 26 кредитів на суму 1 907 тис. грн.

#### **Повернення попередньо списаних кредитів.**

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок спеціальних резервів, відображаються як дохід (якщо заборгованість списана в минулих роках) або як зменшення витрат на формування резервів (якщо заборгованість списана в поточному році). Одночасно за позабалансовими рахунками здійснюється проводка із зменшення суми за рахунками обліку списаної у збиток заборгованості.

Якщо протягом строку позовної давності не вдалося повернути списану заборгованість за кредитами, то вона списується з позабалансових рахунків. Одночасно списується з позабалансових рахунків безнадійна заборгованість за нарахованими процентами.

У 2006р. повернення попередньо списаних кредитів не було.

**Нарахування процентів за кредитами.**

Нарахування процентів за кредитами проводиться методом, визначеним у договорах. Нараховані доходи, які Банк не отримав у строк, передбачений договором, обліковуються як прострочені доходи. Винесення доходів на рахунок прострочених відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу.

**Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення є неможливим.**

Якщо нараховані доходи визнаються згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, вони списуються за рішенням Правління Банку за рахунок резерву. У разі списання безнадійної заборгованості за нарахованими доходами за рахунок сформованих резервів, облік списаних безнадійних нарахованих доходів здійснюється за позабалансовими рахунками групи 960 «Не сплачені в строк доходи».

**Примітка 1.11. «Враховані векселі».**

Кошти, надані Банком за врахованими векселями, відображаються як надані кредити.

**Примітка 1.12. «Нематеріальні активи».****Методи оцінки придбаних (виготовлених) нематеріальних активів.**

Нематеріальні активи 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 прямолінійним методом, за яким кожний окремий вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання.

**Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.**

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

Норми амортизації і строки корисного використання переглядаються у випадку зміни очікуваних економічних вигод і сучасного стану активу наприкінці кожного фінансового року.

У 2006р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів не здійснювався.

**Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2006 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

**Суми договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів.**

Сума договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів становить 5 288 тис. грн.

**Примітка 1.13. «Основні засоби».****Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.**

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

**Метод амортизації та діапазон строків корисного використання (експлуатації).**

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) – від 3 до 40 років.

**Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.**

Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни очікуваних економічних вигод.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлюються відповідно до норм, які використовуються основним інвестором Банку - Польським Акціонерним Банком «Загальна Ощадна Каса». Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі.

У 2006р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання основних засобів не здійснювався.

**Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2006 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

**Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг.**

Балансова вартість майна, наданого Банком в оперативний лізинг, становить 288 тис. грн.

**Методи оцінки наданого оперативного лізингу основних засобів.**

Оцінка проводиться по вартості майна, яке використовується в умовах звичайної діяльності, але враховуючи економічні вигоди.

**Надання Банком основних засобів у фінансовий лізинг.**

Основні засоби, надані у фінансовий лізинг, станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

**Отримання Банком основних засобів у фінансовий лізинг.**

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

**Методи оцінки фінансового лізингу.**

В зв'язку з відсутністю основних засобів, отриманих (наданих) у фінансовий лізинг, інформація відсутня.

**Активи, що надані під заставу зобов'язань.**

Активи, що надані під заставу зобов'язань, станом на кінець дня 31.12.2006 року відсутні.

**Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів.**

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів становить 27 370 тис. грн.

### **Примітка 1.14. «Резерви».**

У Банку створюються наступні види резервів:

- резервний фонд для покриття ризиків та втрат, які виникають в результаті діяльності;
- резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями;
- резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах;
- резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
- резерв для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;
- резерв для відшкодування можливих втрат за нарахованими доходами по активних операціях;
- резерв на оплату невикористаних відпусток.

#### **Формування загальних резервів та їх використання.**

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.

У відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 2006/02 від 23.05.2006р.), Банк спрямував увесь чистий прибуток за 2005 рік у сумі 10 721 тис. грн. на формування резервного фонду.

Використання коштів резервного фонду протягом 2006 року не здійснювалось.

#### **Формування спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.**

Банк формує резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, що виникає в процесі його діяльності, у відповідності до вимог Положення НБУ про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого Постановою Правління НБУ № 505 від 13.12.2002р. (із змінами та доповненнями).

#### **Списання дебіторської заборгованості.**

Списання безнадійної заборгованості за активними операціями за рахунок створених резервів, у т.ч. списання дебіторської заборгованості, проводиться за рішенням Правління Банку.

У 2006 році списання дебіторської заборгованості не здійснювалось.

#### **Формування інших спеціальних резервів за активами (крім резервів за кредитами).**

Банк визначає справедливу вартість цінних паперів і визнає зменшення корисності цінних паперів та інших вкладень в статутні фонди підприємств незалежно від форми власності, що не оформлені у вигляді цінних паперів, і відповідно формує резерв згідно вимог Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів, затвердженого Постановою Правління НБУ № 561 від 17.12.2003р.

Банк формує за рахунок витрат резерви під прострочені понад 31 день та сумнівні доходи.

Резерви Банку використовуються виключно на ті цілі, для яких вони створені.

**Примітка 1.15. «Податок на прибуток».****Ставка податку на прибуток.**

Протягом 2006 року Банк, у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», утримував податок на прибуток за ставкою 25%.

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

При обліковому прибутку ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2006 рік у сумі 23 158 тис. грн. база оподаткування складає 57 863 тис. грн.

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

- нарахування відсотків на позабалансових рахунках;
- нараховані витрати;
- окремий податковий облік цінних паперів;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- врегулювання сумнівної заборгованості;
- неамортизований дисконт;
- 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 не мав податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

**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 1.16. «Власні акції Банку, викуплені в акціонерів».**

ВАТ «КРЕДОБАНК» є акціонерним товариством відкритого типу і не накладає жодних додаткових обмежень в праві акціонерів розпоряджатися належними їм акціями, крім визначених в діючому законодавстві.

У відповідності до Статуту Банку, прийняття рішення про викуп та умови викупу Банком власних акцій у акціонера Банку належить, залежно від розміру їх номінальної вартості, до компетенції Правління або Спостережної Ради.

Протягом 2006 року Банк не здійснював викупу в акціонерів власних акцій.



**Примітка 1.17. «Операції пов'язаних сторін».**

Рішенням Правління №2006/09 від 22.03.2006р. затверджено «Положення про порядок визначення та аналізу пов'язаності при здійсненні кредитних операцій в Банку». Положення визначає основні засади та вимоги щодо ідентифікації пов'язаності та відповідної оцінки кредитного ризику при здійсненні кредитних операцій з юридичними (крім банків) та фізичними особами. Результати ідентифікації використовуються Банком під час розрахунку визначених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та великих кредитних ризиків (Н8).

З метою розрахунку нормативів максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) і максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), ВАТ «КРЕДОБАНК» постійно здійснює ідентифікацію осіб, пов'язаних щодо Банку (інсайдерів).

**Характер відносин між пов'язаними сторонами.**

Інсайдерами Банку – фізичними особами є працівники Банку, які належать до його управлінського персоналу, інсайдерами Банку – юридичними особами є власники істотної участі – банки РКО BP S.A. (Польща) та ЄБРР (Великобританія).

**Види та обсяги операцій (сума або частка в загальному обсязі) пов'язаних сторін.**

Банк здійснює з інсайдерами-фізичними особами типові банківські операції: відкриття-закриття рахунку, розрахунково-касове обслуговування, кредитні та вкладні операції, операції з чеками, обслуговування платіжних карток тощо.

За станом на кінець дня 31.12.2006р. Банк надав інсайдерам-фізичним особам кредитів на загальну суму 9 697 тис. грн., що складає 0,39% кредитного портфеля брутто. Разом з позабалансовими зобов'язаннями сукупна сума заборгованості інсайдерів перед Банком становить 10 386 тис. грн. або 4,74% Статутного капіталу Банку.

Кредитні операції з інсайдерами здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Банк отримує від інсайдерів-юридичних осіб кошти для своєї діяльності у вигляді субординованих позик, овердрафтів, міжбанківських кредитів, кредитних ліній, здійснює кореспондентські операції. Так, за станом на кінець дня 31.12.2006р. у балансі Банку відображені суми за такими операціями:

- Кореспондентський рахунок, відкритий Банком в РКО BP S.A. – 1 018 тис. грн.;
- Кореспондентський рахунок, відкритий РКО BP S.A. в Банку – 2 987 тис. грн.;
- Короткострокові кредити, що отримані від РКО BP S.A. – 108 575 тис. грн.;
- Довгострокові кредити, що отримані від РКО BP S.A. – 156 538 тис. грн.;
- Довгострокові кредити, що отримані від ЄБРР – 25 637 тис. грн.;
- Субординовані кредити, що отримані від РКО BP S.A. – 73 225 тис. грн.;
- Зобов'язання з кредитування, що отримані від РКО BP S.A. - 112 977 тис. грн.;
- Зобов'язання з кредитування, що отримані від ЄБРР - 40 023 тис. грн.

Додаткова інформація щодо видів та обсягів операцій з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35 «[Операції пов'язаних сторін](#)».

**Методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін.**

Оцінка активів та зобов'язань по операціях з пов'язаними сторонами здійснюється на загальних підставах.

**Інформація про операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі.**

У звітному році Банк не мав асоційованих компаній, які обліковувалися за методом участі в капіталі.

**Примітка 1.18. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».**

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

**Примітка 1.19. «Похідні фінансові інструменти та операції хеджування».**

За 2006 рік Банком не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та операції хеджування.

**Примітка 1.20. «Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу».**

Після дати подання балансу операцій з простими та потенційними акціями (випуск, конвертування та ін.) не здійснювалось.

**Примітка 1.21. «Звітність за сегментами».**

Оскільки, у відповідності до п.2 Постанови Правління Національного банку України № 484 від 21.12.2005р., банки зобов'язані забезпечити складання фінансової звітності за сегментами діяльності та географічними сегментами, починаючи зі складання фінансової звітності за 2007 рік, інформація за приміткою не надається.

**Примітка 1.22. «Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту».**

Перевірка фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2006 рік здійснювалась Аудиторською фірмою «УкрЗахідАудит» (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0541 від 26.01.2001р., дійсне до 26.01.2011р.). Аудиторський висновок підписали Генеральний директор АФ «УкрЗахідАудит» В.О.Озеран та аудитор В.К.Орлова (сертифікат № 0000003, чинний до 01.01.2010).

Текст аудиторського висновку включений у склад Річного фінансового звіту Банку.

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:

Департамент звітності і управлінської інформації

В.С.Хімяк, О.З.Нога  
тел. (032) 297-27-82

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

## БАЛАНС ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		278 435	217 830
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефіна- нсуються Національним банком України, і цін- ні папери, емітовані Національним банком України	2	60 876	12 204
3	Кошти в інших банках	3	197 032	85 477
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	978	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	73 106	20 949
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 413 986	1 537 716
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	6 503
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	186 273	106 420
10	Нараховані доходи до отримання	10	8 809	4 158
11	Відстрочений податковий актив		9 485	4 790
12	Інші активи	11	35 751	17 750
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	22 604	14 620
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>3 287 335</b>	<b>2 028 417</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків:		487 540	200 040
15.1	у тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		53 000	0
16	Кошти клієнтів	13	2 422 859	1 570 383
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	38 067	23 521
20	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
21	Інші зобов'язання	16	81 128	75 640
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 029 594</b>	<b>1 869 584</b>

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
	Власний капітал			
23	Статутний капітал	17	219 299	143 549
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		39	39
27	Резерви та інші фонди банку		15 245	4 524
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		0	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
28.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		23 158	10 721
31	Усього власного капіталу		<b>257 741</b>	<b>158 833</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>3 287 335</b>	<b>2 028 417</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
В.С. Хімяк, О.З.Нога  
тел. (032) 297-27-82



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним Банком, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним Банком, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери. емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерв під знецінення цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним Банком, у портфелі банку до погашення	60 876	2 204
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	10 000
8	Резерв під знецінення цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>60 876</b>	<b>12 204</b>
<b>10</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>60 876</b>	<b>12 204</b>

За станом на кінець дня 31.12.2006р. у власності Банку перебувають облигації внутрішньої державної позики, емітовані на такі строки:

Вид цінного паперу	Строк, на який емітований цінний папір	Сума
ОВДП	03.01.2007	6 000
ОВДП	02.01.2008	15 036
ОВДП-ПДВ	31.12.2008	21
ОВДП	01.04.2009	12 553
ОВДП	02.09.2009	20 000
ОВДП	30.12.2009	7 266
<b>Усього</b>		<b>60 876</b>

**Примітка 3. Кошти в інших банках.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	130 259	82 350
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	67 754	7 575
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>198 013</b>	<b>89 925</b>
6	Резерв під заборгованість інших банків	(981)	(4 448)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів</b>	<b>197 032</b>	<b>85 477</b>

За станом на кінець дня 31.12.2006р. кошти на вимогу в інших банках розподіляються за групами відповідно до рейтингу країн у наступний спосіб:

Група	Сума заборгованості	Коеф-т резервув.	Сума резерву
Група 1	116 199	0%	0
Група 2	3 563	2%	71
Група 3	0	10%	0
Група 4	0	20%	0
Група 5	0	30%	0
Група 6	0	40%	0
Група 7	248	50%	124
Група 8/1	0	100%	0
Група 8/2	0	100%	0
Група 8/3	0	100%	0
Кошти в інших банках-резидентах	10 249	X	0
<b>Усього</b>	<b>130 259</b>	<b>X</b>	<b>195</b>

Кредити, які надані іншим банкам за станом на кінець дня 31.12.2006р., були класифіковані до таких категорій ризику:

Категорія ризику	Сума заборгованості	Прийнята до розрахунку вартість застави	Сума заборгованості, що береться до розрахунку	Коеф-т резервування	Сума резерву
Стандартні	62 433	10 500	51 933	1%	520
Під контролем	5 321	0	5 321	5%	266
Субстандартні	0	0	0	20%	0
Сумнівні	0	0	0	50%	0
Безнадійні	0	0	0	100%	0
<b>Усього</b>	<b>67 754</b>	<b>10 500</b>	<b>57 254</b>	<b>X</b>	<b>786</b>

**Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі Банку.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	978	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>978</b>	<b>0</b>

Цінні папери в торговому портфелі Банку, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, відсутні.

**Примітка 5. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	47 009	17 973
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	26 161	3 030
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>73 170</b>	<b>21 003</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(64)	(54)
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>73 106</b>	<b>20 949</b>

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, відсутні.

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.**
**Таблиця 6.1. Кредитний портфель Банку.**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Овердрафт, у тому числі:	64 701	30 778
1.1	сумнівні	0	0
1.2	прострочені	949	701
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	10 644	12 579
3.1	сумнівні	272	357
3.2	прострочені	0	375
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	103	103
4.1	сумнівні	0	0
4.2	прострочені	103	103
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	1 520 125	396 296
5.1	сумнівні	53 030	17 046
5.2	прострочені	28 536	35 942
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	534 121	171 000
6.1	сумнівні	2 736	3 224
6.2	прострочені	24 989	4 855
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	377 380	1 002 514
7.1	сумнівні	1 624	34 180
7.2	прострочені	3 541	26 096
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1	сумнівні	0	0
8.2	прострочені	0	0
9	Кредити, які надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	сумнівні	0	0
9.2	прострочені		0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>11</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>2 507 074</b>	<b>1 613 270</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(93 088)	(75 554)
<b>13</b>	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>2 413 986</b>	<b>1 537 716</b>



**Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами**

Рядок	Рух резервів	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	75 554	43 927
2.	Відрахування до резервів під:	60 414	55 955
2.1.	<i>нестандартну заборгованість:</i>	55 166	52 377
2.2.	<i>стандартну заборгованість:</i>	5 248	3 578
3.	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)	(1 907)	(2 553)
4.	Зменшення резерву під:	(40 973)	(21 775)
4.1.	<i>нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)</i>	(37 174)	(19 587)
4.2.	<i>стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)</i>	(3 799)	(2 188)
<b>5.</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>93 088</b>	<b>75 554</b>

У 2006р. списано, за рахунок сформованих під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, резервів, 26 кредитів на суму 1 907 тис. грн. Повернення раніше списаних кредитів у 2006 році не було.

**Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.**

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	125 306	5,00	54 465	3,38
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	269	0,01	184	0,01
3	Риболовство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	1 946	0,08	1 224	0,08
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	1 983	0,08	0	0,00
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	6 000	0,24	0	0,00
6	Добування уранової та торієвої руд	12	0	0,00	0	0,00
7	Добування металевих руд	13	0	0,00	0	0,00
8	Інші галузі добувної промисловості	14	21 921	0,87	10 542	0,65
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	178 363	7,11	124 838	7,74
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0,00	0	0,00
11	Текстильне виробництво	17	73 863	2,94	48 726	3,02
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	4 217	0,17	5 860	0,36

Ря- док	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
13	Виробництво шкіри, виробів із шкіри та інших матеріалів	19	1 235	0,05	1 219	0,08
14	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	27 889	1,11	23 566	1,46
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	48 391	1,93	48 747	3,02
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	28 231	1,13	21 677	1,34
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	7 092	0,28	14 062	0,87
18	Хімічне виробництво	24	7 746	0,31	18 307	1,13
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	50 799	2,03	43 618	2,70
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	33 722	1,34	24 273	1,50
21	Металургійне виробництво	27	10 695	0,43	15 444	0,96
22	Виробництво готових металевих виробів	28	27 689	1,10	13 808	0,86
23	Виробництво машин та устаткування	29	24 581	0,98	19 215	1,19
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	0	0,00	338	0,02
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	7 051	0,28	11 258	0,70
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0,00	0	0,00
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	405	0,02	1 302	0,08
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	7 973	0,32	5 207	0,32
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0,00	0	0,00
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	6 100	0,24	17 485	1,08
31	Оброблення відходів	37	2 435	0,10	3 619	0,22
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	18 288	0,73	12 921	0,80
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	73	0,00	53	0,00
34	Будівництво	45	101 547	4,05	39 888	2,47
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	104 178	4,16	99 931	6,19
36	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	565 446	22,55	361 940	22,44
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	91 448	3,65	74 032	4,59
38	Діяльність готелів, ресторанів	55	34 642	1,38	17 187	1,07
39	Діяльність наземного транспорту	60	38 096	1,52	30 872	1,91

Ря- док	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
40	Діяльність водного транспорту	61	358	0,01	423	0,03
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0,00	0	0,00
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	19 497	0,78	15 111	0,94
43	Діяльність пошти і зв'язку	64	18 516	0,74	7 424	0,46
44	Грошове та фінансове посередництво	65	28 766	1,15	22 991	1,43
45	Страховання	66	2 695	0,11	1 507	0,09
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	11 389	0,45	4 671	0,29
47	Операції з нерухомим майном	70	11 436	0,46	12 097	0,75
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	16 777	0,67	5 893	0,37
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	34 656	1,38	11 374	0,71
50	Дослідження та розробки	73	8 684	0,35	7 776	0,48
51	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	30 205	1,20	22 552	1,40
52	Державне управління	75	0	0,00	0	0,00
53	Освіта	80	645	0,03	381	0,02
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	19 095	0,76	2 407	0,15
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	139	0,01	0	0,00
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0,00	971	0,06
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	38 162	1,52	30 099	1,87
58	Надання індивідуальних послуг	93	16 359	0,65	19 452	1,21
59	Діяльність домашніх господарств, як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0,00
60	Діяльність домашніх господарств, як виробників товарів для власного споживання	96	0	0,00	0	0,00
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0,00	0	0,00
62	Кредити, надані фізичним особам		590 075	23,54	282 333	17,50
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0,00	0	0,00
<b>64</b>	<b>Усього</b>		<b>2 507 074</b>	<b>100,00</b>	<b>1 613 270</b>	<b>100,00</b>

**Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки.**

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату <sup>1</sup>
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	135,0	31.07.2006	31.05.2006	4,6
		260,0	10.09.2004	10.09.2004	0,0
		125,1	01.03.2005	03.03.2005	0,0
		107,2	14.04.2005	15.04.2005	3,9
		29,4	22.07.2004	01.10.2004	6,4
		100,0	16.12.2004	01.10.2004	26,5
		100,0	17.09.2004	01.10.2004	24,9
		114,4	06.08.2004	01.10.2004	24,2
		120,0	08.12.2004	01.10.2004	31,7
		80,0	17.09.2004	01.10.2004	20,0
		92,9	14.01.1998	28.10.2003	0,0
		950,0	30.09.2000	03.01.2001	0,0
		1 860,2	30.09.2000	04.07.2003	0,0
		17,4	24.06.2005	23.06.2005	0,0
		200,0	16.02.2005	15.09.2004	12,4
		71,1	05.08.2005	09.12.2004	0,4
		1 893,8	02.03.2006	30.03.2006	0,0
		3 185,0	21.02.2006	28.02.2006	0,0
		6 650,9	28.09.2005	30.09.2005	0,0
		400,0	21.06.2005	30.06.2005	1,5
		400,0	15.11.2004	29.11.2004	0,0
		112,4	26.05.2004	18.10.2004	0,0
		133,0	05.05.2005	12.05.2005	24,1
		400,0	29.10.2004	29.11.2004	0,1
		400,0	29.10.2004	29.11.2004	0,0
		149,0	15.04.2003	24.11.2003	0,0
		400,0	22.12.2004	31.12.2004	0,1
		285,0	25.04.2005	04.05.2005	0,0
		16,0	17.09.2002	24.11.2003	0,0
		400,0	25.06.2004	18.10.2004	0,0
		200,0	15.06.2005	21.06.2005	13,4
		242,2	19.07.2004	29.11.2004	0,0
		17,1	14.05.2004	05.07.2004	0,0
		50,0	18.05.2004	05.07.2004	0,0
		337,6	29.10.2004	29.11.2004	0,0
		167,1	15.06.2005	21.06.2005	0,2
		32,0	21.07.2004	31.12.2004	0,0
		25,0	19.04.2005	04.05.2005	0,0
		71,3	27.09.2002	24.11.2003	0,0
		130,0	03.06.2005	09.06.2005	0,0
		25,7	18.06.2003	24.11.2003	0,0
		299,2	26.09.2003	11.02.2004	0,0
		396,7	23.02.2004	30.09.2004	12,7
		331,9	29.10.2004	29.11.2004	0,0
		61,1	04.06.2004	25.06.2004	0,0
		291,6	26.07.2004	18.10.2004	0,0
		228,4	15.01.2005	31.01.2005	0,0
		179,3	01.10.2004	18.10.2004	1,6
		200,0	27.11.2003	29.04.2004	87,6
		200,0	29.03.2005	05.04.2005	0,1
		400,0	21.03.2005	05.04.2005	0,7
		228,4	15.01.2005	31.01.2005	0,0
		266,6	28.01.2005	31.01.2005	31,2
		128,0	27.09.2002	24.11.2003	0,0

<sup>1</sup> У розшифровку сум недоотриманого доходу щодо сумнівної заборгованості за кредитами, крім сум недоотриманих процентів, включені також суми недоотриманих комісій, які за умовами укладеного договору враховуються у складі фінансового інструмента.

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату <sup>1</sup>
1	2	3	4	5	6
		400,0	29.10.2004	29.11.2004	0,1
		399,0	04.10.2004	29.11.2004	0,0
		330,2	13.05.2005	26.05.2005	16,9
		6,0	21.02.2002	17.01.2005	0,0
		149,0	19.04.2005	04.05.2005	0,0
		150,8	27.08.2004	18.10.2004	0,0
		14,1	20.06.2005	21.06.2005	0,0
		138,4	23.02.2005	28.02.2005	0,0
		252,5	02.06.2005	09.06.2005	0,0
		1 933,1	08.04.2003	08.04.2003	18,1
		6 500,0	30.05.2005	09.06.2005	476,7
		2 682,4	26.07.2004	05.05.2004	39,9
		48,0	15.07.2004	19.07.2004	0,0
		98,0	05.03.2004	29.07.2004	0,0
		28,5	01.11.2004	04.06.2004	0,0
		207,9	12.10.2004	25.08.2004	0,0
		236,9	28.02.2006	01.03.2006	0,0
		480,0	23.09.2005	26.09.2005	0,0
		56,5	12.08.2006	27.06.2006	0,1
		74,0	12.09.2006	13.01.2006	0,0
		39,5	24.03.2005	25.03.2005	0,0
		258,2	03.09.2004	14.07.2004	0,0
		60,0	10.03.2005	11.03.2005	0,0
		20,0	16.01.2006	27.10.2005	0,0
		99,1	30.06.2005	22.06.2005	0,0
		600,0	11.05.2005	12.05.2005	0,0
		20,0	24.11.2004	16.07.2004	0,0
		157,4	21.02.2006	22.02.2006	0,1
		100,6	16.06.2006	21.06.2006	0,1
		36,5	07.10.2005	07.10.2005	0,2
		331,2	20.10.2000	15.12.2003	0,0
		480,0	18.05.2006	14.03.2005	150,2
		250,0	17.09.2004	30.09.2004	0,0
		495,0	02.07.2004	30.07.2004	0,0
		40,0	11.07.2003	29.08.2003	23,5
		200,0	26.12.2003	14.01.2004	0,0
		337,2	11.06.2004	30.07.2004	36,8
		196,0	23.03.2005	31.03.2005	0,0
		495,0	14.04.2004	28.05.2004	18,8
		500,0	08.04.2004	28.05.2004	0,0
		203,2	21.02.2005	28.02.2005	7,3
		87,2	10.11.2004	22.10.2004	0,0
		150,0	31.10.2003	26.11.2003	0,0
		88,8	01.07.2003	27.11.2003	0,0
		99,0	09.03.2005	28.02.2005	0,0
		67,6	14.08.2003	27.11.2003	0,0
		140,9	14.04.2004	15.04.2004	0,0
		114,3	02.12.2003	26.03.2004	0,0
		86,1	28.11.2003	25.06.2004	0,0
		100,0	06.08.2003	27.11.2003	0,0
		109,0	23.03.2004	24.03.2004	0,0
		56,1	30.11.2004	01.12.2004	0,0
		89,6	10.12.2003	28.11.2003	1,1
		46,0	11.08.2003	27.11.2003	0,0
		90,0	11.08.2003	27.11.2003	0,0
		33,7	21.04.2003	27.11.2003	0,0
		6,0	26.12.2003	25.06.2004	0,0
		43,1	24.11.2004	25.11.2004	0,0
		118,6	21.09.2004	23.09.2004	0,0
		14,8	30.07.2001	27.11.2003	0,0
		94,5	18.11.2003	28.01.2004	0,0

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату <sup>1</sup>
1	2	3	4	5	6
		59,9	11.11.2002	27.11.2003	0,0
		99,2	17.04.2003	26.11.2003	0,0
		164,5	20.09.2002	29.01.2001	0,0
		13,5	09.06.2003	27.06.2003	0,0
		329,8	17.12.2004	31.12.2004	75,7
		112,4	12.03.2002	16.08.2004	0,0
		124,8	01.10.2004	04.10.2004	20,9
		218,7	10.11.2003	08.06.2004	0,0
		84,0	20.04.2006	21.04.2006	0,0
		238,5	31.10.2004	28.10.2004	0,0
		200,0	07.07.2004	08.07.2004	0,0
		44,0	04.05.2003	16.10.2003	0,0
		333,0	15.01.2006	16.01.2006	0,0
		238,0	09.12.2004	06.08.2004	0,0
		295,0	11.12.2006	12.12.2006	0,0
		67,1	07.06.2007	11.09.2006	0,0
		150,0	12.12.2006	12.12.2006	0,0
		14,0	31.12.2002	12.06.2003	0,0
		257,0	25.12.2003	17.11.2003	0,0
		88,5	17.01.2003	17.11.2003	0,0
		550,0	01.12.2004	14.12.2004	0,0
		1 578,0	30.03.2005	29.04.2005	0,0
		750,0	21.10.2004	22.10.2004	209,6
		309,0	06.02.2003	17.11.2003	0,0
		435,3	15.04.2004	27.04.2004	0,0
		131,2	27.12.2002	27.11.2003	0,0
		3 436,2	01.07.2002	27.11.2003	0,0
		175,0	16.11.2006	17.11.2006	0,0
		62,3	30.12.2004	02.11.2004	0,0
		33,1	23.12.2004	24.12.2004	0,0
		43,5	08.12.1997	27.06.2002	0,0
		20,0	24.08.2000	27.06.2002	0,0
		18,8	12.06.2000	27.06.2002	0,0
		50,0	13.06.2007	12.10.2006	0,0
1.1	З них пов'язаним особам	0	X	X	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	1,1	22.06.2004	17.08.2004	0,1
		1,1	18.06.2004	21.05.2004	0,0
		6,2	21.04.2005	25.04.2005	0,0
		4,5	20.03.2005	21.03.2005	0,0
		9,0	31.10.2006	01.11.2006	0,0
		2,0	29.01.1999	28.10.2003	0,0
		35,1	01.05.2012	01.08.2005	0,0
		1,2	14.11.2003	11.02.2004	0,0
		18,1	01.11.2009	23.12.2005	0,0
		6,5	23.12.2005	28.02.2005	0,2
		2,5	03.10.2001	12.05.2004	0,0
		1,6	14.03.2005	15.03.2005	0,0
		10,9	30.07.2004	13.10.2003	0,0
		4,6	29.09.2005	31.08.2005	0,1
		4,8	21.01.2005	28.09.2004	0,0
		6,2	21.01.2005	28.09.2004	0,0
		3,5	16.09.2005	19.09.2005	0,0
		3,4	11.03.2005	31.12.2003	0,0
		0,8	11.11.2005	14.11.2005	0,0
		0,8	11.11.2005	14.11.2005	0,0
		0,7	29.09.2005	30.09.2005	0,0
		0,8	11.11.2005	14.11.2005	0,0
		0,7	30.09.2005	04.10.2005	0,0
		20,1	30.09.2009	01.02.2006	0,0
		36,2	01.11.2010	04.01.2006	0,0

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату <sup>1</sup>
1	2	3	4	5	6
		47,6	01.11.2010	04.01.2006	0,1
		4,0	01.05.2007	05.10.2006	0,0
2.1	З них пов'язаним особам	0	X	X	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>55 395</b>	не заповнюється	не заповнюється	<b>1 425</b>

За станом на кінець дня 31.12.2006р. сума залишків за позабалансовими рахунками 9602 і 9603 складає 4 031 тис. грн. Різниця між цією сумою та даними таблиці 6.4 зумовлена, в основному, наявністю у кредитному портфелі Банку сумнівних кредитів, за якими на позабалансових рахунках продовжують нараховуватися проценти.

Суми кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною), за якими не здійснюється нарахування процентів за станом на кінець дня 31 грудня звітного року становить:

- юридичних осіб – 28 412 тис. грн.;
- фізичних осіб – 627 тис. грн.

**Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	%	2005 рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>2 507 074</b>	<b>100,00</b>	<b>1 613 270</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	295	6 947
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(295)	(444)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>0</b>	<b>6 503</b>

Резерви у сумі 295 тис. грн. сформовані на повну суму заборгованості за простими векселями, можливість погашення якої Банк оцінює як малоймовірну внаслідок незадовільного фінансового стану емітентів.

Протягом 2005-2006 років цінних паперів в портфелі Банку до погашення, які були використані як застава, не було.

**Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.**

Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії у 2005-2006рр. не здійснювались.

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.**
**Таблиця 9.1. Основні засоби за 2006 рік.**

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі									
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Злиття	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Нараховано амортизації за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)						
					Завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість													Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							
1	Земельні ділянки	875	0	20	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	895	0	0	0	0	0						
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	88782	(9960)	14890	0	14503	0	0	215	(2)	(3571)	0	0	0	0	103457	(13529)	0	0	0	0						
4	Машини та обладнання	42857	(26643)	25425	0	25425	0	0	1831	(1810)	(8683)	0	0	0	0	66451	(33516)	0	0	0	0						
5	Транспортні засоби	5313	(3336)	3566	0	3566	0	0	408	(405)	(1099)	0	0	0	0	8471	(4030)	0	0	0	0						
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	11996	(6446)	5285	0	5285	0	0	215	(198)	(2127)	0	0	0	0	17066	(8375)	0	0	288	(272)						
7	Інші основні засоби	1527	(667)	2921	0	2921	0	0	106	(69)	(438)	0	0	0	0	4342	(1036)	0	0	0	0						
8	Бібліотечні фонди	31	(31)	10	0	10	0	0	2	(2)	(10)	0	0	0	0	39	(39)	0	0	0	0						
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2367	(2367)	2382	0	2382	0	0	100	(100)	(2382)	0	0	0	0	4649	(4649)	0	0	0	0						
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
11	Інші необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>153748</b>	<b>(49450)</b>	<b>54499</b>	<b>0</b>	<b>54112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2877</b>	<b>(2586)</b>	<b>(18310)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>205370</b>	<b>(65174)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288</b>	<b>(272)</b>						



**Таблиця 9.1.1. Основні засоби за 2005 рік.**

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі														
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	5	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Нараховано амортизації за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)											
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22												
1	Земельні ділянки	563	0	312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	875	0	0	0	0	0												
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	72003	(6078)	17473	0	15622	0	0	436	(89)	(4125)	0	0	(258)	154	88782	(9960)	0	0	0	0											
4	Машини та обладнання	34487	(19394)	7369	0	0	0	0	454	(416)	(6445)	0	0	1455	(1220)	42857	(26643)	0	0	0	0											
5	Транспортні засоби	4510	(2832)	1218	0	0	0	0	415	(324)	(828)	0	0	0	0	5313	(3336)	0	0	0	0											
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	7577	(3565)	1591	0	0	0	0	0	0	(1514)	0	0	2828	(1367)	11996	(6446)	0	0	276	(177)											
7	Інші основні засоби	5618	(1675)	172	0	0	0	0	238	(85)	(1510)	0	0	(4025)	2433	1527	(667)	0	0	0	0											
8	Бібліотечні фонди	29	(29)	2	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	0	0	31	(31)	0	0	0	0											
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	1554	(1554)	837	0	0	0	0	24	(24)	(837)	0	0	0	0	2367	(2367)	0	0	0	0											
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
11	Інші необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>126341</b>	<b>(35127)</b>	<b>28974</b>	<b>0</b>	<b>15622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1567</b>	<b>(938)</b>	<b>(15261)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153748</b>	<b>(49450)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>276</b>	<b>(177)</b>											

У колонці 17 рядка 12 таблиць 9.1 та 9.1.1:

	<b>2006 рік</b>	<b>2005 рік</b>
• вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	0	0
• вартість оформлених у заставу основних засобів; залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	3 666	0
• залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	22	282
• первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	24 828	19 164

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) станом на кінець дня 31.12.2006р. становить 21 454 тис. грн., станом на кінець дня 31.12.2005р. – 16 365 тис. грн.

**Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2006 рік**

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		У тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	3 580	(3 133)	477	0	477	0	0	0	0	(422)	0	0	0	0	4 057	(3 555)
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	102	0	102	0	0	0	0	(6)	0	0	0	0	102	(6)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	2 670	(2 254)	2 523	0	2 523	0	0	1	(1)	(644)	0	0	0	0	5 192	(2 897)
3.1	Програмне забезпечення	2 670	(2 254)	2 523	0	2 523	0	0	1	(1)	(644)	0	0	0	0	5 192	(2 897)
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>6 250</b>	<b>(5 387)</b>	<b>3 102</b>	<b>0</b>	<b>3 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 072)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 351</b>	<b>(6 458)</b>
6	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	00	0	0	0

**Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за 2005 рік**

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Злиття	У тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
					Завершені капітальні інвестиції	Первісної (переоціненої) вартості											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	3323	(814)	257	0	0	0	0	0	0	(2319)	0	0	0	0	3580	(3133)
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	2125	(1619)	545	0	0	0	0	0	0	(635)	0	0	0	0	2670	(2254)
3.1	Програмне забезпечення	2125	(1619)	545	0	0	0	0	0	0	(635)	0	0	0	0	2670	(2254)
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>5448</b>	<b>(2433)</b>	<b>802</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2954)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6250</b>	<b>(5387)</b>
6	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Як за станом на кінець дня 31.12.2006р., так і за станом на кінець дня 31.12.2005р. відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, оформлені у заставу нематеріальні активи та створені нематеріальні активи.

**Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами.**

Ря- док	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	53 257	39 941
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	40 156	2 970
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	2 662	270
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	3 064	3
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>99 139</b>	<b>43 184</b>

**Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік		2005 рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	0	0	4
2	Казначейські цінні папери	1 119	0	70
3	Кошти в інших банках	240	0	138
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 226	0	544
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8 693	5 583	12 536
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	215
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші <sup>2</sup>	2 505	132	1 876
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
<b>11</b>	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>13 783</b>	<b>5 715</b>	<b>15 383</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(4 974)		(11 225)
<b>13</b>	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>8 809</b>		<b>4 158</b>

<sup>2</sup> З рядка 9 – «Інші»:

- нараховані доходи за кредитними операціями
- прострочені нараховані доходи за кредитними операціями
- сумнівні нараховані доходи за кредитними операціями
- нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування
- інші

	2006 рік	2005 рік
	2 171	1 382
	29	11
	18	18
	59	40
	228	425
	<b>2 505</b>	<b>1 876</b>

**Примітка 11. Інші активи.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	20 405	7 959
3	Витрати майбутніх періодів	5 025	1 197
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	657
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	2 914	1 366
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	30	30
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	для клієнтів	0	0
7.2	за рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	689	689
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1 413	3 090
10	Сумнівна заборгованість за операціями з банками	309	309
11	Інші <sup>3</sup>	19 602	15 843
<b>12</b>	<b>Усього інших активів:</b>	<b>50 387</b>	<b>31 140</b>
13	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(30)	(30)
14	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(11 619)	(11 670)
15	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(2 987)	(1 690)
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>35 751</b>	<b>17 750</b>

<sup>3</sup> З рядка 11 – «Інші»:

- заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)
- сумнівна дебіторська заборгованість за майно
- дебіторська заборгованість за переказами і чеками
- кошти за операціями з платіжними картками за розрахунками з процесінгом
- дебіторська заборгованість за господарськими операціями банку
- інша дебіторська заборгованість

	2006 рік	2005 рік
	10 334	10 334
	1 282	1 333
	730	439
	5 653	1 105
	1 600	733
	3	1 899
	<b>19 602</b>	<b>15 843</b>

**Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
2	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
3	Необоротні активи, що призначені для продажу	22 604	14 620
4	Усього довготермінових активів, що призначені для продажу	22 604	14 620
5	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
6	Резерви під зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
<b>7</b>	<b>Усього довгострокових активів, що призначені для продажу, з вирахуванням резервів</b>	<b>22 604</b>	<b>14 620</b>

**Примітка 13. Кошти клієнтів.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарської діяльності, у тому числі:	879 864	572 886
1.1	<i>Кошти на вимогу</i>	326 650	333 125
1.2	<i>Строкові кошти</i>	553 214	239 761
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 452 257	905 045
2.1	<i>Кошти на вимогу</i>	223 441	113 617
2.2	<i>Строкові кошти</i>	1 228 816	791 428
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	3 068	34
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	77 474	82 089
4.1	<i>Кошти на вимогу</i>	3 761	3 782
4.2	<i>Строкові кошти</i>	73 713	78 307
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	10 196	10 329
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>2 422 859</b>	<b>1 570 383</b>

Станом на кінець дня 31.12.2006р. сума грошових депозитів, прийнятих у забезпечення виконання зобов'язань клієнтів за кредитними операціями Банку, становила 131 369 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2005р. - 89 975 тис. грн.).

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.**

Протягом 2005-2006рр. Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

**Примітка 15. Нараховані витрати до сплати.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	759	291
2	Кошти клієнтів	33 358	20 833
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	311	226
6	Інші <sup>4</sup>	3 639	2 171
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>38 067</b>	<b>23 521</b>

**Примітка 16. Інші зобов'язання.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	73 225	73 225
2	Доходи майбутніх періодів	491	189
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	998	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	760	0
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 521	1 304
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 019	0
11	Банківські резерви на покриття інших ризиків і втрат	748	313
12	Інші	2 366	609
<b>13</b>	<b>Усього</b>	<b>81 128</b>	<b>75 640</b>

<sup>4</sup> З рядка 6 – «Інші»:

- Нараховані витрати за субординованим боргом
- Нараховані витрати за оперативним лізингом
- Нараховані витрати за оренду приміщення
- Нараховані витрати за комунальними послугами
- Нараховані витрати за послуги охорони при інкасації
- Нараховані витрати за послуги корпоративного зв'язку
- Нараховані витрати за послуги «Рейтер», «Свіфт»
- Нараховані витрати за пластиковими картками
- Нараховані витрати за супроводження програмного забезпечення
- Нараховані витрати за послуги аудиту
- Нараховані витрати за телефоні розмови, абонентська плата за телефони
- Нараховані витрати за пальне
- Нараховані витрати за обслуговування банкоматів
- Інші нараховані витрати

	2006 рік	2005 рік
	526	354
	547	97
	273	58
	71	24
	50	53
	122	10
	240	58
	151	129
	103	133
	855	773
	281	179
	67	54
	75	69
	278	180
	<b>3 639</b>	<b>2 171</b>



**Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	748	313
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>748</b>	<b>313</b>

**Примітка 17. Статутний капітал.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Статутний капітал зареєстрований</b>	<b>219 299</b>	<b>143 549</b>
1.1	Число акцій – усього, з них:	21 929 946 916	14 354 946 916
1.1.1	Простих акцій	21 929 946 916	14 354 946 916
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
<b>2</b>	<b>Несплачений зареєстрований статутний капітал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:</b>	<b>219 299</b>	<b>143 549</b>
3.1	Число акцій – усього, з них:	21 929 946 916	14 354 946 916
3.1.1	Простих акцій	21 929 946 916	14 354 946 916
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

**Примітка 18. Дивіденди за акціями.**

Сплата дивідендів за акціями у звітному і попередньому періодах не відбувалася: По-зачергові Загальні збори акціонерів Банку, які відбулися 17.11.2005р., постановили за-провадити мораторій на виплату дивідендів на період 2005–2008 рр.

**Голова Правління**
**С.І.Кубів**

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
 Департамент звітності і управлінської інформації  
 В.С.Хімяк  
 тел. (032) 297-27-82


**Головний бухгалтер**
**В.В.Лотоцький**

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>118 525</b>	<b>76 517</b>
1.1	Процентний дохід	19	293 873	193 181
1.2	Процентні витрати	20	(175 348)	(116 664)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>67 050</b>	<b>67 592</b>
2.1	Комісійний дохід		74 804	75 295
2.2	Комісійні витрати		(7 754)	(7 703)
3	Торговельний дохід	21	11 352	13 731
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		3 692	2 447
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>		<b>200 619</b>	<b>160 287</b>
8	Загальні адміністративні витрати	23	(61 518)	(48 106)
9	Витрати на персонал	24	(58 973)	(41 290)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(29 284)	(15 012)
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>		<b>50 844</b>	<b>55 879</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(15 875)	(39 557)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>34 969</b>	<b>16 322</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	(11 811)	(5 601)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>23 158</b>	<b>10 721</b>
18	Чистий прибуток/збиток від продажу дов- гострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток</b>		<b>23 158</b>	<b>10 721</b>
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) <sup>5</sup>	28	0,00	0,00
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акції (грн.)	28	0,00	0,00

**Голова Правління**
**С.І.Кубів**

«01» березня 2007 року

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

**Головний бухгалтер**
**В.В.Лотоцький**

<sup>5</sup> У відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України показники прибутковості акцій зазначені в гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми). При цьому, з метою забезпечення повноти розкриття інформації, слід зазначити, що скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, при збільшенні точності розрахунку до тисячних (з трьома знаками після коми), складає, як у 2005р. так і у 2006р., 0,001 грн.

**Примітка 19. Процентний дохід.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД:			
1	За коштами в банках	4 406	2 166
2	За кредитами клієнтам	278 838	184 399
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 411	1 331
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	6 193	5 254
6	Інший	25	31
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>293 873</b>	<b>193 181</b>

**Примітка 20. Процентні витрати.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
1	За коштами, що отримані від банків	(15 228)	(9 472)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(145 701)	(98 929)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(8 420)	(7 204)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	(5 999)	(1 059)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(175 348)</b>	<b>(116 664)</b>

**Примітка 21. Торговельний дохід.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	10 677	13 752
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	679	(21)
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	11 356	13 731
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(4)	0
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
<b>6</b>	<b>Усього торговельного доходу</b>	<b>11 352</b>	<b>13 731</b>

Визначаючи реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, Банк використовує метод середньозваженої.

**Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.**

У звітному та попередньому роках Банк не отримував доходу у вигляді дивідендів.

**Примітка 23. Загальні адміністративні витрати.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(32 084)	(20 568)
2	Амортизація (примітка 9)	(19 382)	(18 215)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(111)	(914)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 747)	(2 113)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(6 217)	(5 707)
6	Інші	(977)	(589)
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>(61 518)</b>	<b>(48 106)</b>

**Примітка 24. Витрати на персонал.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(43 839)	(30 510)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(13 953)	(9 977)
3	Витрати на підготовку кадрів	(39)	(41)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(162)	(61)
5	Інші витрати на персонал	(980)	(701)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(58 973)</b>	<b>(41 290)</b>
7	Середня кількість працівників протягом року	1 807	1 547

**Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані Банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками.**

Ря- док	Найменування платіжної системи	2006 рік		2005 рік	
		сума	к-сть операцій	сума	к-сть операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	0	0	0	0
2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи	0	0	0	0
3	VISA	15,30	2	0	0
4	Mastercard	0,40	1	0	0
5	Укркарт	0	0	0	0
6	Інші банківські платіжні системи	0	0	0	0
7	Інші небанківські платіжні системи	0	0	0	0
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>15,70</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Протягом 2005-2006рр. ВАТ «КРЕДОБАНК» не відносив на витрати збитків, зумовлених шахрайськими діями невстановлених осіб за операціями з платіжними картками, однак слід зазначити, що у 2006р. Банком було відшкодовано банкам-емітентам вказані у таблиці суми операцій, що були здійснені шахраями за підробленими платіжними картками. Суми за цими операціями не були віднесені до витрат Банку у звітному періоді, оскільки за ними триває розслідування.

**Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(911)	686
1.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>1</b>	<b>Усього</b>	<b>(911)</b>	<b>686</b>
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(19 704)	(34 408)
2.1	Повернення списаних активів	0	0
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>(19 704)</b>	<b>(34 408)</b>
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5 )		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(9)	0
3.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(9)</b>	<b>0</b>
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(1 246)	(1 274)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>(1 246)</b>	<b>(1 274)</b>
	Нараховані доходи (Примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	6 001	(4 396)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	1
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>6 001</b>	<b>(4 395)</b>
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме) <sup>6</sup>	(6)	(166)
8	Повернення списаних інших активів	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>(6)</b>	<b>(166)</b>
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(15 875)</b>	<b>(39 557)</b>

<sup>6</sup> Відрахування до резерву під позабалансові зобов'язання з кредитування.

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.**
**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(16 506)	(7 068)
2	Відстрочений податок на прибуток	4 695	1 467
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(11 811)</b>	<b>(5 601)</b>

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	34 969	16 322
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	8 742	4 081
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 721	3 857
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	12 051	1 218
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	14 699	494
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	125	239
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	4 846	4 554
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	4 370	3 525
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	4	80
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>14 466</b>	<b>7 924</b>

**Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>9 485</b>	<b>4 790</b>
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	37 942	19 160
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
<b>2</b>	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>156</b>	<b>239</b>
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	623	956

**Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	0	0
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	0	0
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0

**Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.**

Рядок	Найменування статті	2006 рік
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за 2006 рік (грн.)	23 157 770
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	17 117 996 144
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за 2006 рік (грн.)	23 157 770
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	17 117 996 144
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,00

У відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України показники прибутковості акцій зазначені в гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми). При цьому, з метою забезпечення повноти розкриття інформації, слід зазначити, що скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, при збільшенні точності розрахунку до тисячних (з трьома знаками після коми), складає 0,001 грн.

**Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу.**

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол.7х кол.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2006	Кількість акцій на початок 2006 року	14354946916	0	0	14354946916	0,64	9187166026
2	21.08.2006	Випуск нових акцій	7575000000	0	0	21929946916	0,36	7930830118
3		Придбання власних акцій	0	0	0	0	0	0
4		Коригування:	0	0	0	0	0	0
5		сплата дивідендів простими акціями	0	0	0	0	0	0
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	0	0	0	0	0	0
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0	0	0
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0	0	0
9	31.12.2006	Кількість акцій на кінець 2006 року	21929946916	0	0	21929946916	1	
<b>10</b>		<b>Середньорічна кількість простих акцій в обігу</b>						<b>17117996144</b>



## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод) ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статей	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного року	23 158	10 721
<i>Поправки чистого прибутку</i>			
2	Нараховані витрати	14 546	4 171
3	Нараховані доходи	1 350	(5 786)
4	Амортизація основних засобів	19 382	18 215
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	15 875	39 557
6	Торговельний результат	4	0
7	Нарахований та відстрочений податок	(3 279)	(2 455)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	111	917
9	Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	58	(349)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	(4)	16
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>71 201</b>	<b>65 007</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(60 174)	47 140
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(895 974)	(588 636)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(27 888)	(4 301)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	53 000	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	234 501	10 770
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	852 476	595 258
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	4 722	945
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(53 309)	(18 838)
<b>21</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>107 354</b>	<b>42 338</b>
<b>22</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>178 555</b>	<b>107 345</b>

Ря- док	Найменування статей	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	(42 062)	(10 057)
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(99 346)	(26 714)
<b>27</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(141 408)</b>	<b>(36 771)</b>
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	464
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	73 225
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	75 750	0
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
<b>32</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>75 750</b>	<b>73 689</b>
<b>33</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>112 897</b>	<b>144 263</b>
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>295 797</b>	<b>151 534</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>408 694</b>	<b>295 797</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ВАТ «КРЕДОБАНК»

**Таблиця 1 «Зміни та рух капіталу за 2006 рік»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2006 року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833	147 631
2	Скоригований залишок на початок року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833	147 631
	<u>Коригування</u>									0	0
2.1	Зміна облікової політики	1.3								0	0
2.2	Виправлення помилок	1.3								0	0
3	Переоцінка необоротних активів									0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									0	0
8	Чистий прибуток 2006 року								23 158	23 158	10 721
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X	X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						10 721		(10 721)	X	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X	X
12	Дивіденди, що сплачені у 2006 році									0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2006 році									X	X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0	0
15	Внески за акціями нового випуску		75 750							75 750	0
16	Викуплені власні акції									0	(92)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									0	573
18	Анульовані раніше викуплені акції									0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741	158 833

**Таблиця 2 «Зміни та рух капіталу за 2005 рік»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал за-реєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	2004 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2005 року		143 549		(464)	22	2 926		1 598	147 631	140 041
2	Скоригований залишок на початок року		143 549	0	(464)	22	2 926	0	1 598	147 631	140 041
	<u>Коригування</u>									0	0
2.1	Зміна облікової політики	1.3								0	0
2.2	Виправлення помилок	1.3								0	0
3	Переоцінка необоротних активів									0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									0	0
8	Чистий прибуток 2005 року								10 721	10 721	7 827
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X	X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						1 598		(1 598)	X	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X	X
12	Дивіденди, що сплачені у 2005 році									0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2005 році									X	X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0	0
15	Внески за акціями нового випуску									0	0
16	Викуплені власні акції				(92)					(92)	(237)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				556	17				573	0
18	Анульовані раніше викуплені акції									0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833	147 631

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2005 та 2006 років не було.

Суми нарахованих доходів та витрат, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2006 та 2005 років наведені у примітках 10 – «Нараховані доходи до отримання» та 15 – «Нараховані витрати до сплати».

**Голова Правління**

**С.І.Кубів**

«01» березня 2007 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 29. Звітні сегменти.**

Оскільки, у відповідності до п.2 Постанови Правління Національного банку України № 484 від 21.12.2005р., банки зобов'язані забезпечити складання фінансової звітності за сегментами, починаючи зі складання фінансової звітності за 2007 рік, інформація за приміткою не надається.

### **Примітка 30. Потенційні зобов'язання на кінець року.**

#### **Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання на кінець 2006 року.**

У 2006 році Банком пред'явлено 83 позови про стягнення заборгованості, з яких задоволено 59. Окрім цього, Банком було пред'явлено 13 заяв про визнання банкрутом та визнання вимог Банку як кредитора.

До Банку було пред'явлено 9 позовів, з яких задоволено 1 на суму 2,5 тис. грн.

*Контрактні суми позабалансових фінансових інструментів Банку, що дають змогу видати кредит клієнтам*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2006 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Гарантії надані	60 631
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	195 796
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	83 713
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	112 083
3	Акредитиви	13 331
4	Авалі	17 763

*Надана застава*

<b>№ з/п</b>	<b>Активи, надані під заставу</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Державні цінні папери, надані у забезпечення за операцією прямого репо з Національним банком України	53 000
2	Грошові кошти, надані у забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів	47 338
3	Забезпечення виконання зобов'язань за кредитами, отриманими від нерезидента, у вигляді документарного акредитиву, випущеного Банком на користь кредитора	83 879
	<b>Усього</b>	<b>184 217</b>

Станом на кінець дня 31.12.2006р. активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні.

*Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

<b>Менше 1 року</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Більше 5 років</b>
24 839	72 932	9 349

**Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання на кінець 2005 року.**

У 2005 році Банком пред'явлено:

- Всього пред'явлено позовів про стягнення заборгованості 28
- З них задоволено 20
- Пред'явлено заяв про банкрутство 4
- На кінець року не розглянуто 8

До Банку було пред'явлено:

- Заявлено позовів з матеріальними вимогами 9
- Заявлено не матеріальних вимог 3
- З них відмовлено в задоволенні 5
- Знаходяться на розгляді 4

*Контрактні суми позабалансових фінансових інструментів Банку, що дають змогу видати кредит клієнтам*

Рядок	Найменування статті	2005 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	26 173
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	109 403
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	42 574
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	66 829
3	Акредитиви	28 227
4	Авалі	17 640

*Надана застава*

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Акредитиви*	64 125
	<b>Усього</b>	<b>64 125</b>

\* Банком отриманий кредит, забезпеченням виконання зобов'язань за яким виступав документарний акредитив, випущений Банком на користь кредитора.

Станом на кінець дня 31.12.2005р. активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, відсутні.

*Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років
8 428	28 557	5 180

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
В.С.Хімяк, О.З.Нога  
тел. (032) 297-27-82



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка 31. Географічний ризик.**

Оскільки, у відповідності до п.2 Постанови Правління Національного банку України № 484 від 21.12.2005р., банки зобов'язані забезпечити складання фінансової звітності за сегментами діяльності та географічними сегментами, починаючи зі складання фінансової звітності за 2007 рік, інформація за приміткою не надається.

**Примітка 32. Валютний ризик.**
**Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2006 рік**

Рядок 1	Найменування 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUR 6	Інші 7	Усього 8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	209 086	14 916	50 175	446	3 812	278 435
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	60 876	0	0	0	0	60 876
3	Кошти в інших банках	3 635	72 407	114 833	2 358	3 799	197 032
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	978	0	0	0	0	978
5	Цінні папери в торговому банку на продаж	73 106	0	0	0	0	73 106
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1 082 154	275 674	1 056 158	0	0	2 413 986
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	186 273	0	0	0	0	186 273
10	Нараховані доходи до отримання	7 387	455	958	0	9	8 809
11	Відстрочений податковий актив	9 485	0	0	0	0	9 485
12	Інші активи	31 108	660	3 614	0	369	35 751
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	22 604	0	0	0	0	22 604
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 686 692</b>	<b>364 112</b>	<b>1 225 738</b>	<b>2 804</b>	<b>7 989</b>	<b>3 287 335</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	96 757	83 172	307 411	20	180	487 540
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	53 000	0	0	0	0	53 000
16	Кошти клієнтів	1 304 100	277 666	832 767	2 370	5 956	2 422 859
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0



Рядок	Найменування	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Нараховані витрати до сплати	19 570	4 370	14 127	0	0	38 067
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	6 839	148	73 642	0	499	81 128
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 427 266</b>	<b>365 356</b>	<b>1 227 947</b>	<b>2 390</b>	<b>6 635</b>	<b>3 082 594</b>
23	Чиста балансова позиція	259 426	(1 244)	(2 209)	414	1 354	257 741
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	6 745 971	(87 013)	(519 664)	32 616	(837)	6 171 073

**Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2005 рік**

Рядок	Найменування	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	173 225	24 284	17 669	274	2 378	217 830
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	12 204	0	0	0	0	12 204
3	Кошти в інших банках	2 724	45 672	32 820	1 700	2 561	85 477
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в торговому банку на продаж	20 949	0	0	0	0	20 949
6	Кредити та заборгованість клієнтів	715 621	137 074	685 021	0	0	1 537 716
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 503	0	0	0	0	6 503
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	106 420	0	0	0	0	106 420
10	Нараховані доходи до отримання	3 604	142	408	0	4	4 158
11	Відстрочений податковий актив	4 790	0	0	0	0	4 790
12	Інші активи	13 970	203	2 851	0	726	17 750
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	14 620	0	0	0	0	14 620
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 074 630</b>	<b>207 375</b>	<b>738 769</b>	<b>1 974</b>	<b>5 669</b>	<b>2 028 417</b>

Рядок	Найменування	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	5 124	71 110	123 636	10	160	200 040
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	892 478	133 316	537 578	2 143	4 868	1 570 383
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	14 373	1 521	7 626	0	1	23 521
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	
21	Інші зобов'язання	2 108	159	73 373	0	0	75 640
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>914 083</b>	<b>206 106</b>	<b>742 213</b>	<b>2 153</b>	<b>5 029</b>	<b>1 869 584</b>
23	Чиста балансова позиція	160 547	1 269	(3 444)	-179	640	158 833
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	4 512 036	2 042	(360 837)	2 719	(1 182)	4 154 778

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

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка 33. Ризик ліквідності.**
**Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за 2006 рік.**

Структура короткострокових (за строком надання) активів та пасивів Банку за строками до погашення.

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01	Готівкові кошти у тому числі:	138044	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138262
1.1	банкноти та монети	138044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138044
1.2	дорожні чеки та банківські метали	0	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218
02	Кошти НБУ, у тому числі:	140172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140172
2.1	Кошти до вимогу	140172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140172
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	130259	24228	28617	0	0	15150	0	0	0	0	0	0	0	198254
4.1	Кошти на вимогу	130259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130259
4.9	Короткострокові кредити	0	24005	28599	0	0	15150	0	0	0	0	0	0	0	67754
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	223	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	241
05	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	47796	73376	87713	266116	87934	66935	0	0	0	0	0	0	629870
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	46748	71787	83608	260985	82281	64346	0	0	0	0	0	0	609755
5.2	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	170	552	569	198	0	0	0	0	0	0	1489
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	927	1253	3791	4579	5084	2391	0	0	0	0	0	0	18025
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	121	336	144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	601
06	операції з цінними паперами, у тому числі:	978	59	0	0	0	0	24148	0	0	0	0	0	0	25185
6.2	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	978
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	24148	0	0	0	0	0	0	24148
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59
07	Дебіторська заборгованість	0	6659	19619	9730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36008
11	Інші нараховані доходи	0	2206	7	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2373
12	Транзитні рахунки	0	0	5653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5653
14	Інші активи	0	286	23546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23832
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>409453</b>	<b>81452</b>	<b>150818</b>	<b>97603</b>	<b>266116</b>	<b>103084</b>	<b>91083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1199609</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	978	71680	101639	87569	266116	103084	66935	0	0	0	0	0	0	698001

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
16	Кошти НБУ, у тому числі:	0	53055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53055
16.3	Короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	53000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53000
16.5	Нараховані витрати за коштами НБУ	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55
17	Кошти інших банків у т.ч.слі	3952	191066	39039	4083	1342	1258	0	0	0	0	0	0	0	240740
17.1	Кошти на вимогу	3952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3952
17.9	Короткострокові кредити	0	190913	38939	3867	1342	1258	0	0	0	0	0	0	0	236319
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	153	100	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	469
18	кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	0	0	0	1568	1500	0	0	0	0	0	0	0	0	3068
18.1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.3	Вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	1568	1500	0	0	0	0	0	0	0	0	3068
19	кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	326650	24526	74537	235450	16525	7300	13854	0	0	0	0	0	0	698842
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	326650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	326650
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	24478	74537	235450	16496	7300	13851	0	0	0	0	0	0	372112
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	48	0	0	29	0	3	0	0	0	0	0	0	80
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	223441	17105	56920	107628	81941	36231	292	0	0	0	0	0	0	523558
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	223441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	223441
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	16244	55075	104265	80555	36099	274	0	0	0	0	0	0	292512
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	861	1845	3363	1386	132	18	0	0	0	0	0	0	7605
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	3761	573	22890	5750	26956	4080	5988	0	0	0	0	0	0	69998
21.1	На вимогу	3761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3761
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	572	22890	5748	26956	4080	5988	0	0	0	0	0	0	66234
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансо-	0	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
22	вих установ Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	47057	39624	0	0	0	0	0	0	0	86681
22.1	Короткострокові кредити	0	0	0	0	45353	37875	0	0	0	0	0	0	0	83228
22.3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	1704	1749	0	0	0	0	0	0	0	3453
25	Кредиторська заборгованість	0	1579	11557	1438	3	0	0	0	0	0	0	0	0	14577
26	Інші нараховані витрати	0	1	3112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3113
27	Транзитні рахунки	0	0	227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	227
28	Кредитові суми до з'ясування	0	2366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2366
29	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>557804</b>	<b>290271</b>	<b>208282</b>	<b>355917</b>	<b>175324</b>	<b>88493</b>	<b>20134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1696225</b>
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	0	285207	191441	350898	172202	86612	20113	0	0	0	0	0	0	1106473
31	Невідповідність (I)-(II)	(148351)	(208819)	(57464)	(258314)	90792	14591	70949	0	0	0	0	0	0	(496616)
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>557804</b>	<b>290271</b>	<b>208282</b>	<b>355917</b>	<b>175324</b>	<b>88493</b>	<b>20134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1696225</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	(148351)	(208819)	(57464)	(258314)	90792	14591	70949	0	0	0	0	0	0	(496616)
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	26363	6505	15700	23256	13698	16298	0	0	0	0	0	0	101820
36	Непокриті акредитиви	0	365	3852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4217
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	0	2043	13259	4139	12662	0	294	0	0	0	0	0	0	32397
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>0</b>	<b>28771</b>	<b>23616</b>	<b>19839</b>	<b>35918</b>	<b>13698</b>	<b>16592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>138434</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(148351)	(237590)	(81080)	(278153)	54874	893	54357	0	0	0	0	0	0	(635050)
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(148351)	(237590)	(81080)	(278153)	54874	893	54357	0	0	0	0	0	0	(635050)

Структура довгострокових (за строком надання) активів та пасивів Банку за строками до погашення.

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	0	6990	0	129	0	0	0	15036	0	39725	115	0	0	61995
3.3	у портфелі банку на погашення	0	6000	0	0	0	0	0	15036	0	39725	115	0	0	60876
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	990	0	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1119
05	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	25013	30855	83391	122421	131397	148365	295327	219106	276988	228991	129047	73632	1764533
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	22204	22292	58689	89026	98292	119051	227151	162062	171673	81615	7601	0	1059656
5.2	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарської діяльності	0	1195	2962	7203	9677	8826	7391	17440	14847	25121	28087	11641	0	134390
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	819	3811	13766	19591	19967	18017	41158	33541	61225	82176	29589	7984	331644
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	103	759	2948	4127	4312	3906	9578	8656	18969	37113	80216	65648	236335
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	692	1031	785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2508
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	572	690	3772	8304	19700	12000	3505	0	0	0	0	1941	50484
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	0	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1941	2014
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	3500	8304	19700	12000	3505	0	0	0	0	0	47009
6.6	боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	204	690	272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1166
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2896	2896
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	183377	0	0	0	0	0	183377
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>0</b>	<b>32575</b>	<b>31545</b>	<b>87292</b>	<b>130725</b>	<b>151097</b>	<b>160365</b>	<b>497245</b>	<b>219106</b>	<b>316713</b>	<b>229106</b>	<b>129047</b>	<b>78469</b>	<b>2063285</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	30616	29824	86106	130725	151097	160365	313868	219106	316713	229106	129047	73632	1870205
17	Кошти інших банків, у тому числі	0	0	195	40	0	0	0	0	0	8731	109293	76700	(454)	194505
17.10	Довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8731	109293	76700	(454)	194270
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	195	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	235

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	0	150	350	9508	27093	54248	3894	125	2000	98	350	60	0	97876
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	150	350	9508	27093	54248	3891	125	2000	98	350	60	0	97873
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	3
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	3269	10295	79159	161142	197708	133614	124048	11095	59536	25681	15316	137653	958516
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	3108	9846	76063	155396	192527	131611	122135	10952	58524	25139	14994	136010	936305
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	161	449	3096	5746	5181	2003	1913	143	1012	542	322	1643	22211
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	0	0	110	606	2576	782	3309	100	0	0	0	0	0	7483
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	110	606	2576	778	3309	100	0	0	0	0	0	7479
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	4
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73751	0	73751
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73225	0	73225
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	526	0	526
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>0</b>	<b>3419</b>	<b>10950</b>	<b>89313</b>	<b>190811</b>	<b>252738</b>	<b>140817</b>	<b>124273</b>	<b>13095</b>	<b>68365</b>	<b>135324</b>	<b>165827</b>	<b>137199</b>	<b>1332131</b>
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	3258	10306	86177	185065	247553	138811	122360	12952	67353	134782	164979	135556	1309152
31	Невідповідність (I)-(II)	0	29156	20595	(2021)	(60086)	(101641)	19548	372972	206011	248348	93782	(36780)	(58730)	731154
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257741	<b>257741</b>
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>0</b>	<b>3419</b>	<b>10950</b>	<b>89313</b>	<b>190811</b>	<b>252738</b>	<b>140817</b>	<b>124273</b>	<b>13095</b>	<b>68365</b>	<b>135324</b>	<b>165827</b>	<b>394940</b>	<b>1589872</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	0	29156	20595	(2021)	(60086)	(101641)	19548	372972	206011	248348	93782	(36780)	(316471)	473413
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	1069	395	5473	6610	2405	5096	9807	3663	4857	11687	4899	2305	58266
36	Непокріті акредитиви	0	0	0	0	4064	5050	0	0	0	0	0	0	0	9114
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання IV</b>	<b>0</b>	<b>1069</b>	<b>395</b>	<b>5473</b>	<b>10674</b>	<b>7455</b>	<b>5096</b>	<b>9807</b>	<b>3663</b>	<b>4857</b>	<b>11687</b>	<b>4899</b>	<b>2305</b>	<b>67380</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	0	28087	20200	(7494)	(70760)	(109096)	14452	363165	202348	243491	82095	(41679)	(61035)	663774
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	0	28087	20200	(7494)	(70760)	(109096)	14452	363165	202348	243491	82095	(41679)	(318776)	406033

**Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за 2005 рік.**

Структура короткострокових (за строком надання) активів та пасивів Банку за строками до погашення.

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Готівкові кошти у тому числі:	91217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91217
1.1	банкноти та монети	89575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89575
1.2	дорожні чеки та банківські метали	1642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1642
2	Кошти НБУ, у тому числі:	97612	29004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126616
2.1	Кошти до вимогу	97612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97612
2.2	Строкові вклади (депозити)	0	29000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29000
2.3	нараховані доходи за коштами в НБУ	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	0	0	0	0	10003	0	0	0	0	0	0	0	0	10003
3.3	у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	10000
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	77879	226	0	0	0	7575	0	0	0	0	0	0	0	85680
4.1	Кошти на вимогу	77879	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77879
4.2	Кошти банків у розрахунках	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88
4.9	Короткострокові кредити	0	0	0	0	0	7575	0	0	0	0	0	0	0	7575
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	56506	45281	105144	60072	25717	40077	0	0	0	0	0	0	332797
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	55919	44201	103821	58709	24920	39809	0	0	0	0	0	0	327379
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	69	884	1323	1363	797	268	0	0	0	0	0	0	4704
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	518	196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	714
6	операції з цінними паперами, у тому числі:	0	444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	444
6.6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	444
7	Дебіторська заборгованість	0	4367	14466	302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19135
11	Інші нараховані доходи	0	62	1716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1778
12	Транзитні рахунки	0	0	1105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1105
14	Інші активи	0	685	14620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15305
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>266708</b>	<b>91294</b>	<b>77188</b>	<b>105446</b>	<b>70075</b>	<b>33292</b>	<b>40077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>684080</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	85432	45085	105144	70072	33292	40077	0	0	0	0	0	0	379102



№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	Кошти інших банків у тому числі	2303	77938	15282	0	4374	0	0	0	0	0	0	0	0	99897
17.1	Кошти на вимогу	2303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2303
17.9	Короткострокові кредити	0	77875	15150	0	4374	0	0	0	0	0	0	0	0	97399
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	63	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195
18	кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
18.1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
19	кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	333125	9077	43737	51408	14425	3724	3334	0	0	0	0	0	0	458830
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	333125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	333125
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	9048	43716	51408	14425	3715	3334	0	0	0	0	0	0	125646
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	29	21	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	59
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	113617	11862	53567	64313	101072	5094	46590	0	0	0	0	0	0	396115
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	113617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113617
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	11309	52634	63283	99734	4756	46289	0	0	0	0	0	0	278005
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	553	933	1030	1338	338	301	0	0	0	0	0	0	4493
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	3782	14	23143	4473	12918	5955	21126	0	0	0	0	0	0	71411
21.1	На вимогу	3782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3782
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	23138	4473	12918	5955	21126	0	0	0	0	0	0	67610
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	14	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	0	7774	52141	0	0	0	0	0	0	59915
22.1	Короткострокові кредити	0	0	0	0	0	7575	51783	0	0	0	0	0	0	59358
22.3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	199	358	0	0	0	0	0	0	557
25	Кредиторська заборгованість	0	9961	1567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11528
26	Інші нараховані витрати	0	0	1818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1818
27	Транзитні рахунки	0	0	331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331
28	Кредитові суми до з'ясування	0	609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	609
29	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>452861</b>	<b>109461</b>	<b>139445</b>	<b>120194</b>	<b>132789</b>	<b>22547</b>	<b>123191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1100488</b>
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	0	98232	134638	119164	131451	22001	122532	0	0	0	0	0	0	628018

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
31	Невідповідність (I)-(II)	(186153)	(18167)	(62257)	(14748)	(62714)	10745	(83114)	0	0	0	0	0	0	(416408)
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>452861</b>	<b>109461</b>	<b>139445</b>	<b>120194</b>	<b>132789</b>	<b>22547</b>	<b>123191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1100488</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	(186153)	(18167)	(62257)	(14748)	(62714)	10745	(83114)	0	0	0	0	0	0	(416408)
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	1145	2940	19104	23298	7981	5717	0	0	0	0	0	0	60185
36	Непокриті акредитиви	0	1287	308	25209	1423	0	0	0	0	0	0	0	0	28227
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>0</b>	<b>2432</b>	<b>3248</b>	<b>44313</b>	<b>24721</b>	<b>7981</b>	<b>5717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88412</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(186153)	(20599)	(65505)	(59061)	(87435)	2764	(88831)	0	0	0	0	0	0	(504820)
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(186153)	(20599)	(65505)	(59061)	(87435)	2764	(88831)	0	0	0	0	0	0	(504820)

Структура довгострокових (за строком надання) активів та пасивів Банку за строками до погашення.

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	0	67	0	0	0	0	0	0	0	55	2149	0	0	2271
3.3	у портфелі банку на погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	2149	0	0	2204
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	539505	20378	65877	71983	49744	60320	68039	75044	84078	100443	21819	1659	1158889
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	381152	13833	52354	53631	38461	50117	57540	67458	71774	81810	12818	0	880948
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	158213	6104	13523	18352	11283	10203	10499	7586	12304	18633	9001	1659	277360
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	140	441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	581
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	336	109	316	0	0	8541	2824	0	10070	5079	0	920	28195
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на	0	73	0	0	0	0	2038	0	0	0	0	0	920	3031

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	продаж														
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	2824	0	10070	5079	0	0	17973
6.6	боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	6503	0	0	0	0	0	0	6503
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	263	109	316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	688
07	Дебіторська заборгованість	0	0	1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1800
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	904	904
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	105516	0	0	0	0	0	105516
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>0</b>	<b>539908</b>	<b>22287</b>	<b>66193</b>	<b>71983</b>	<b>49744</b>	<b>68861</b>	<b>176379</b>	<b>75044</b>	<b>94203</b>	<b>107671</b>	<b>21819</b>	<b>3483</b>	<b>1297575</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	539365	19937	65877	71983	49744	66823	70863	75044	94203	107671	21819	1659	1184988
17	Кошти інших банків, у тому числі	0	0	347	3386	11255	5815	19708	6166	0	0	53756	0	0	100433
17.10	Довгострокові кредити	0	0	251	3386	11255	5815	19708	6166	0	0	53756	0	0	100337
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	0	50	375	14347	1845	8904	29028	100	0	0	49	60	0	54758
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	50	375	14347	1845	8904	29028	100	0	0	49	60	0	54758
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	19067	23775	82889	70620	61845	27124	78726	75900	33324	18898	7159	29797	529124
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	16937	21814	78488	67118	59485	26111	78430	75893	33319	18874	7158	29796	513423
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	2130	1961	4401	3502	2360	1013	296	7	5	24	1	1	15701
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	0	251	111	1331	3036	4111	1859	0	0	0	0	0	0	10699
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	250	110	1331	3036	4111	1859	0	0	0	0	0	0	10697
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73225	0	73579
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73225	0	73225
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	0	354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>0</b>	<b>19722</b>	<b>24608</b>	<b>101953</b>	<b>86756</b>	<b>80675</b>	<b>77719</b>	<b>84992</b>	<b>75900</b>	<b>33324</b>	<b>72703</b>	<b>80444</b>	<b>29797</b>	<b>768593</b>
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	17237	22550	97552	83254	78315	76706	84696	75893	33319	72679	80443	29796	752440
31	Невідповідність (I)-(II)	0	520186	(2321)	(35760)	(14773)	(30931)	(8858)	91387	(856)	60879	34968	(58625)	(26314)	528982

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158833	<b>158833</b>
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>0</b>	<b>19722</b>	<b>24608</b>	<b>101953</b>	<b>86756</b>	<b>80675</b>	<b>77719</b>	<b>84992</b>	<b>75900</b>	<b>33324</b>	<b>72703</b>	<b>80444</b>	<b>188630</b>	<b>927426</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	0	520186	(2321)	(35760)	(14773)	(30931)	(8858)	91387	(856)	60879	34968	(58625)	(185147)	370149
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	42	4259	2774	1984	2917	10456	11405	9613	2314	5523	890	52177
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання IV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>4259</b>	<b>2774</b>	<b>1984</b>	<b>2917</b>	<b>10456</b>	<b>11405</b>	<b>9613</b>	<b>2314</b>	<b>5523</b>	<b>890</b>	<b>52177</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	0	520186	(2363)	(40019)	(17547)	(32915)	(11775)	80931	(12261)	51266	32654	(64148)	(27204)	476805
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	0	520186	(2363)	(40019)	(17547)	(32915)	(11775)	80931	(12261)	51266	32654	(64148)	(186037)	317972

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

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка 34. Процентний ризик.**

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік.

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	9,78	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	2,83	7,74	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	16,12	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,24	11,57	12,32	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	Кошти банків	9,31	5,63	6,95	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	9,54	0	0	0
9	Кошти клієнтів	10,34	6,47	5,30	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

**Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік.**

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	7,02	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	10,50	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	16,79	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	18,43	12,23	12,55	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16,00	0	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	Кошти банків	7,00	3,41	7,00	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	9,17	6,23	4,60	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

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

**Голова Правління**
**С.І.Кубів**

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
 Департамент звітності і управлінської інформації  
 В.С.Хімяк  
 тел. (032) 297-27-82


**Головний бухгалтер**
**В.В.Лотоцький**

**Примітка 35. Операції пов'язаних осіб.**

Ря- док	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	6 263 882	4 322 872
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	7 982	5 635
2.1	Кредити, надані юридичним особам	0	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	7 982	5 635
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	9 697	3 451
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	14,05	15,23
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	6,44	10,47
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	3 046 994	1 928 574
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	6 220	2 930
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	6 220	2 930
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	0	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	9 129	4 126
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	10,03	10,06
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	8,87	8,43
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	0	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Сума виплат провідному управлінському персоналу за 2006 рік становила 2 978 тис. грн., за 2005 рік – 2 455 тис. грн.

Інформація щодо відносин пов'язаних сторін також наведена у примітці 1.17. «[Операції пов'язаних сторін](#)».

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
 Департамент звітності і управлінської інформації  
 В.С.Хімяк, О.З.Нога  
 тел. (032) 297-27-82



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Інформація про рахунки довірчого управління.**

Інформація про рахунки довірчого управління за 2005-2006рр. відсутня.

Голова Правління

С.І.Кубів

«01» березня 2007 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
В.С.Хімяк  
тел. (032) 297-27-82



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький