

# 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 2007 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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996. Відповідальність управлінського персоналу БАНКУ охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

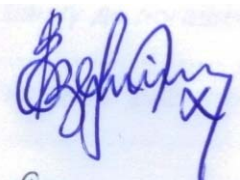

Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Законів України „Про аудиторську діяльність”, „Про банки і банківську діяльність”, Міжнародних стандартів аудиту,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

фінансових звітів банків”, а також вимогами „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, що затверджене Постановою Правління НБУ від 09.09.2003р. № 389 (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 з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю БАНКУ. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

На нашу думку, фінансова звітність БАНКУ складена відповідно до законодавства України та справедливо і достовірно відображає дійсний фінансовий стан БАНКУ станом на 31 грудня 2007 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув, у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні.

Генеральний директор АФ “УкрЗахідАудит”, аудитор (сертифікат серії А № 003519)		В.О. Озеран
Аудитор (сертифікат серії Б № 0101, свідчення НБУ № 0000084)		А.В. Озеран
10.04.2008 року		

Місцезнаходження офісу Аудиторської фірми “УкрЗахідАудит” 79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс 11а.

До складу річної фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2007 рік входять:

<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ. ....</b>	<b>6</b>
Назва, місцезнаходження Банку.....	6
Організаційно-правова форма Банку. ....	6
Дата звітності за звітний період. ....	6
Валюта звітності та одиниці її виміру. ....	6
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.....	6
Організаційна структура Банку. ....	6
Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.....	8
Стратегічна мета Банку. ....	9
Спеціалізація Банку. ....	10
Характеристика банківської діяльності. ....	10
Результати від банківських та інших операцій. ....	10
Опис кожного сегмента контрагентів. ....	11
Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.....	11
Управління ризиками. ....	11
Платоспроможність Банку. ....	16
Припинення окремих видів банківських операцій. ....	16
Обмеження щодо володіння активами. ....	16
Управління Банком. ....	17
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. ....	19
Кількість працівників на кінець звітного 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»...	32
Примітка 1.20. «Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу».....	32
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.....	47
Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.....	47
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	48
Таблиця 9.1. Основні засоби за 2007 рік.....	48
Таблиця 9.1.1. Основні засоби за 2006 рік.....	49
Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2007 рік.....	51
Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за 2006 рік.....	52
Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами.....	53
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.....	53
Примітка 11. Інші активи.....	54
Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу.....	55
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	55
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.....	56
Примітка 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком за 2007 рік.....	56
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати.....	56
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	57
Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.....	57
Примітка 17. Статутний капітал.....	57
Примітка 18. Дивіденди за акціями.....	58
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....</b>	<b>59</b>
Примітка 19. Процентний дохід.....	59
Примітка 20. Процентні витрати.....	60
Примітка 21. Торговельний дохід.....	60
Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.....	60
Примітка 23. Загальні адміністративні витрати.....	61
Примітка 24. Витрати на персонал.....	61
Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані Банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками.....	61

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів. ....	62
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток. ....	63
<i>Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток. ....</i>	<i>63</i>
<i>Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) ....</i>	<i>63</i>
<i>Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. ....</i>	<i>63</i>
Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу. ....	64
Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію. ....	64
<i>Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу. ....</i>	<i>65</i>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод).....</b>	<b>66</b>
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....</b>	<b>68</b>
Таблиця 1. «Зміни та рух капіталу за 2007 рік» .....	69
Таблиця 2. «Зміни та рух капіталу за 2006 рік» .....	70
<b>ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ. ....</b>	<b>72</b>
Примітка 29. Звітні сегменти. ....	72
Таблиця 29.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності .....	72
Таблиця 29.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів .....	74
Примітка 30. Потенційні зобов'язання на кінець року. ....	75
<i>Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання на кінець 2007 року. ....</i>	<i>75</i>
<i>Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання на кінець 2006 року. ....</i>	<i>76</i>
Примітка 31. Географічний ризик. ....	77
Таблиця 31.1. Географічний ризик за 2007 рік .....	77
Таблиця 31.2. Географічний ризик за 2006 рік .....	78
Примітка 32. Валютний ризик. ....	79
Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2007 рік.....	79
Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2006 рік.....	80
Примітка 33. Ризик ліквідності. ....	82
Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за 2007 рік.....	82
Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за 2006 рік.....	89
Примітка 34. Процентний ризик. ....	95
Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2007 рік.....	95
Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік.....	96
Принципи управління процентним ризиком Банку описані в примітці «Управління ризиками». ....	96
Примітка 35. Операції пов'язаних осіб. ....	97
Інформація про рахунки довірчого управління. ....	98

## 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 2007 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2007 року, станом на кінець дня 31.12.2007 року, а також містить порівняльні дані за 2006 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2006 року, станом на кінець дня 31.12.2006 року.

Фінансова звітність Банку складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку від 07.12.2004р. № 598, зі змінами.

### **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 31.12.2007р. володіє 98,1815% 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”

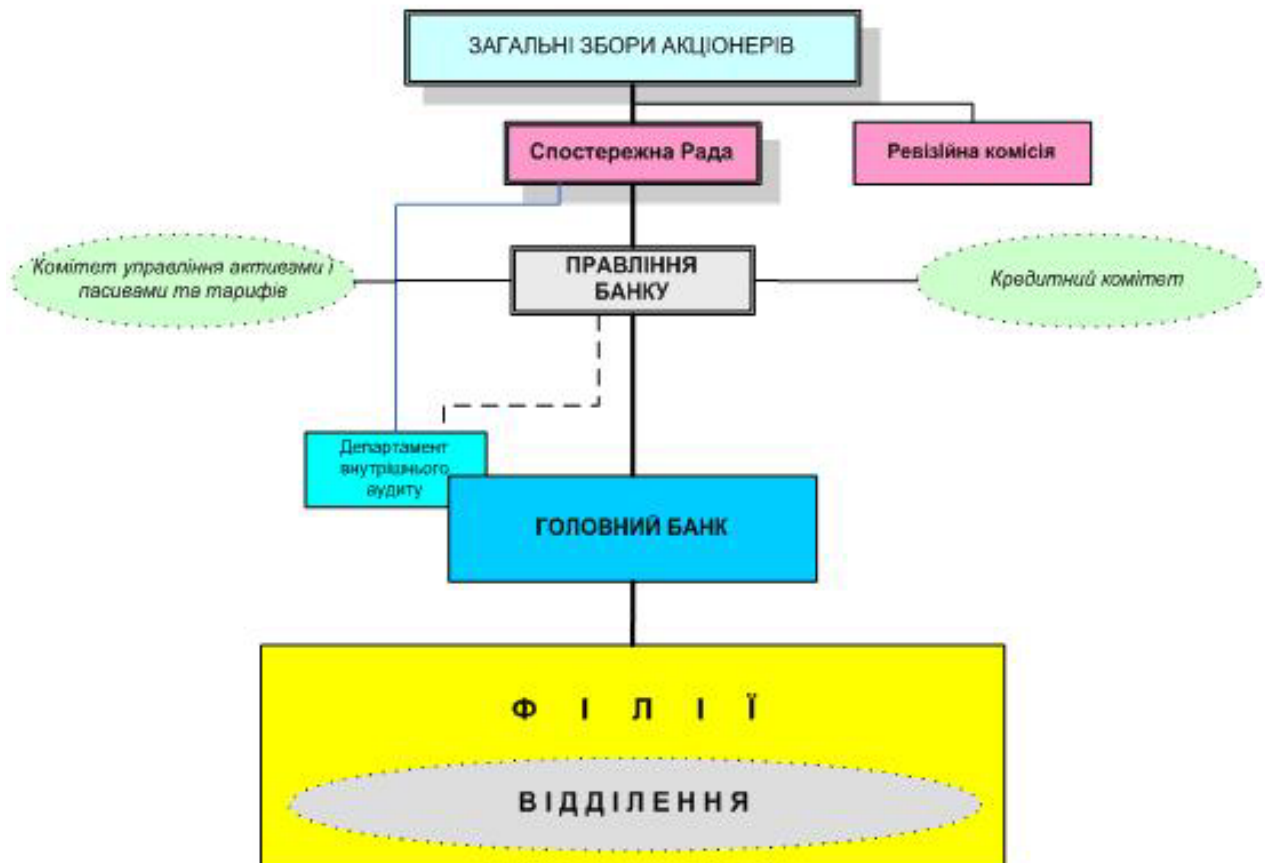


Рис. 1. Схема організаційної структури ВАТ «КРЕДОБАНК»

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

Перелік банківських операцій, які ВАТ «КРЕДОБАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2007 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-З від 10.08.2007 року:**

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

### **III. Відповідно до Додатку до письмового Дозволу Національного банку України № 43-З від 10.08.2007 року:**

- 1) операції з валютними цінностями:
  - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
  - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;



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

У зв'язку із розширенням переліку операцій в частині операцій з банківськими металами на валютному ринку України, у 2007 році проведена заміна письмового дозволу Національного банку на здійснення банківських операцій та додатку до нього, наданого ВАТ "КРЕДОБАНК".

### **Стратегічна мета Банку.**

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

Місія Банку на 2008-2012 рр.:

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

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

- Посилення ринкових позицій Банку на роздрібному ринку (досягнення частки ринку у 5% до 2012 р.);
- Збалансований розвиток корпоративного бізнесу;
- Отримання статусу банку першого вибору для польсько-українського бізнесу;
- Значне розширення мережі відділень Банку, активізація зовнішніх та прямих каналів продажу;
- Вдосконалення технологій діяльності Банку, насамперед інформаційних та у сфері операційного обслуговування;
- вдосконалення маркетингових підходів у діяльності Банку.

## **Спеціалізація Банку.**

Протягом 2007 року Банк здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Стратегія динамічного розвитку Банку на 2008-2012рр. 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 2007 року.

Так, валюта балансу Банку (нетто) за 2007 рік зросла на 1 309 878 тис. грн. або на 39,85% і станом на кінець дня 31.12.2007р. склала 4 597 213 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2007 року станом на кінець дня 31.12.2007р. склав 431 771 тис. грн., або 9,39% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 174 030 тис. грн. або на 67,52%.

Кредитний портфель Банку (брутто) за 2007 рік збільшився на 1 044 993 тис. грн. або 41,68% і склав 3 552 067 тис. грн. При цьому приріст кредитного портфелю юридичних осіб за 2007 рік склав 742 182 тис. грн. або 29,60%, приріст кредитного портфелю фізичних осіб за 2007 року склав 302 811 тис. грн. або 12,08%.

Портфель Державних цінних паперів за 12 місяців 2007 року збільшився на 40 980 тис. грн., або на 67,32% і станом на кінець дня 31.12.2007р. склав 101 856 тис. грн.

Портфель цінних паперів (без ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) за 2007 рік зріс на 45 081 тис. грн. або на 60,85% і на кінець дня 31.12.2007р. склав 119 165 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів, за 2007 рік склав 826 974 тис. грн. або 34,13%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2007 рік збільшилися на 324 478 тис. грн. або на 33,56% і склали 1 291 378 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2007 року зросли на 502 496 тис. грн. або на 34,51% і склали 1 958 455 тис. грн.

Сума вкладень Банку у основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросла на 130 765 тис. грн. (70,20%) і склала на кінець дня 31.12.2007р. 317 038 тис. грн.

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

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2007 рік склав 1 773 тис. грн.

Упродовж 2007 року Банком отримано 276 647 тис. грн. операційних доходів, що на 76 028 тис. грн., або 37,90% перевищило рівень минулого 2006 року, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 177 706 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 75 457 тис. грн.;
- торговельний дохід склав 13 522 тис. грн.;
- інший операційний дохід склав 9 962 тис. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2007 року склав 4,76% (станом на кінець дня 31.12.2006р. - 4,93%).

Станом на кінець дня 31.12.2007р. фактичний рівень СПРЕД склав 5,43% (на кінець дня 31.12.2006р. - 5,50%).

Фактичний показник рівня віддачі на акціонерний капітал (ROE) станом на кінець дня 31.12.2007 р. склав 0,49% (на кінець дня 31.12.2006р. – 11,12%).

Фактичний показник рівня рентабельності активів (ROA) станом на кінець дня 31.12.2007р. склав 0,05% (на кінець дня 31.12.2006р. – 0,85%).

### **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 заможних клієнтів;
- корпоративний сегмент, насамперед:
  - малі та середні підприємства;
  - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
  - спільні україно-польські підприємства.

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

Протягом 2007 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 № 2007/02 від 30.07.2007р.), 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 портфелю 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 ВАТ «КРЕДОБАНК» (протокол № 28/2007 від 08.11.2007р.) затверджена Методика розрахунку економічного капіталу для покриття операційного ризику, яка описує спосіб розрахунку величини власних коштів Банку, необхідних для покриття можливих втрат, що можуть виникнути з операційного ризику.

Цим же Рішенням затверджена Методика ідентифікації операційного ризику при розробці та періодичній оцінці внутрішніх нормативних документів Банку, яка описує процес ідентифікації операційного ризику структурними підрозділами Головного Банку при розробці проектів нових внутрішніх нормативних документів, внесенні змін чи періодичній оцінці діючих внутрішніх нормативних документів Банку. Методика розроблена з метою підвищення ефективності управління операційним ризиком в Банку.



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

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

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

Основними видами ринкового ризику є:

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

Модель оцінки ринкового ризику складається з чотирьох етапів:

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

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

Третій етап - це визначення розміру ринкового ризику шляхом:

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

Четвертий етап охоплює систему звітів.

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

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

Для цілей управління валютним ризиком визначаються наступні міри валютного ризику:

- відкрита валютна позиція кожної окремої валюти та банківського металу;
- загальна відкрита валютна позиція;
- загальна довга відкрита валютна позиція;
- загальна коротка відкрита валютна позиція;
- довга відкрита валютна позиція в ВКВ;
- коротка відкрита валютна позиція в ВКВ;
- довга відкрита валютна позиція в НКВ;
- коротка відкрита валютна позиція в НКВ;
- сума ризику VaR 10 днів для портфеля валют та банківських металів;
- стрес-тести для портфеля валют та банківських металів.

Додаткова інформація щодо управління валютним ризиком наведена у примітці 32 - [«Валютний ризик»](#).

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

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

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

- невідповідність активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки,



- вразливість процентного прибутку,
- вартість базового пункту (BPV),
- показник збуреного NPV,
- сума ризику (VaR),
- фінансові ефекти аналізу сценаріїв.

Додаткова інформація щодо управління процентним ризиком наведена у примітці 34 - «[Процентний ризик](#)».

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

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

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

- сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, які мають активний ринок (тобто котируються на фондових біржах);
- сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, дохідність яких визначена процентною ставкою.

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

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

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

Управління ризиком ліквідності відбувається у наступних аспектах:

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

Основними інструментами управління ліквідністю є:

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

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.

Завдання управління кредитним ризиком полягає в обмеженні розміру втрат в результаті реалізації кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

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, окремих клієнтів або груп клієнтів, по сумах операцій, по межах повноважень, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, 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 2007 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, зі змінами.

### **Платоспроможність Банку.**

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



Рис. 2. Дотримання Банком у 2007р. нормативу платоспроможності

Ріст значення показника платоспроможності за станом на 01 жовтня 2007р. був зумовлений реєстрацією Національним Банком України збільшення статутного капіталу Банку на 176 750 тис. грн. - до 396 049 тис. грн.

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

Протягом 2007 року ВАТ «КРЕДОБАНК» не позбавлявся права і не припиняв (ліквідував) банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 року та Додатку до нього.

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

Протягом 2007 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 2007р. члени Правління володіють 192145 акціями Банку на суму 1,9 тис. грн., що складає 0,00048% статутного капіталу (396 049 тис. грн.).

За станом на кінець 2007р. члени Спостережної ради акціями Банку не володіють.

### **Істотна участь у Банку.**

За станом на кінець 2007р. істотною участю в Банку володіє ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (таблиця 1):

Таблиця 1

Акціонери, що мають істотну участь у ВАТ «КРЕДОБАНК»

(копійки)

Найменування	ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»
Адреса	Польща, м. Варшава, вул. Пулавська, 15
Платіжні реквізити	JPMORGAN CHASE BANK, SWIFT:CHAS US 33
Кількість акцій (часток) у статутному капіталі	38884728030
Вартість акцій (заявлено)	38884728030
Вартість акцій (сплачено)	38884728030
Відсоток у статутному капіталі (пряма участь)	98,1815
Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь)	0,0000
Загальний відсоток у статутному капіталі	98,1815
<i>Інформація про надання дозволу згідно з рішенням Комісії (постанови Правління Національного банку України)</i>	
Кількість акцій (часток)	21531149420
Вартість акцій (часток)	21531149420
Відсоток у статутному капіталі Банку	98,1815
Дата та номер рішення (постанови)	05.07.2007 № 168

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

**Польський Акціонерний Банк «Загальна Ощадна Каса»** (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna - PKO BP SA) 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.

20 квітня 2007 року була підписана, а 26 липня 2007 року виконана угода щодо купівлі акцій ВАТ «КРЕДОБАНК» PKO BP SA у попереднього інвестора – Європейського Банку Реконструкції і Розвитку. Внаслідок купівлі 6 194 908 483 акцій частка PKO BP SA у статутному капіталі ВАТ «КРЕДОБАНК» склала 98,1815 відсотків (21 531 149 420 акцій).

Також у 2007 році PKO BP SA набув 17 353 578 610 штук акцій XVII емісії ВАТ «КРЕДОБАНК» на суму 173 535 786,10 грн. (частка PKO BP SA у статутному капіталі ВАТ «КРЕДОБАНК» при цьому не змінилася).

У цей спосіб на кінець 2007 року частка PKO BP SA у статутному капіталі ВАТ «КРЕДОБАНК» складає 98,1815 відсотків.

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

Облікова чисельність працівників Банку на кінець 2007 року становила 2 769 чол. проти 2 214 на кінець 2006 року, що більше на 555 чол. або на 25,07%. Середня облікова чисельність працівників Банку за 2007 рік склала 2 373 чол. проти 1 807 чол. за 2006 рік, що більше на 566 осіб, або на 31,32%.

**Голова Правління**

**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 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 2007р. 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 інформаційної безпеки;
- 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 продаж та маркетингу;
- Департамент оцінки кредитного ризику;
- Департамент оцінки фінансового ризику;
- Департамент планування і контролінгу;
- Департамент податкового обліку;
- Департамент процедур з управління ризиком;
- Департамент реструктуризації і стягнення;



- Департамент роздрібних продуктів;
- Департамент технологічної підтримки бізнесу;
- Департамент цінних паперів;
- Управління депозитарної діяльності;
- Управління інвестицій;
- Управління мікrokредитування;
- Управління проектів та контролю кошторису;
- Управління VIP-клієнтів;
- Юридичний департамент.

Станом на 01 січня 2008 року мережа ВАТ «КРЕДОБАНК» налічувала 24 філії та 151 відділення, у т.ч. 140 повнофункціональних відділень та 11 відділень з обмеженим переліком операцій. Банк присутній у 19 обласних центрах України (у т.ч. м. Київ та Сімферополь), 68 містах та 4 селищах міського типу.

За 2007 рік ВАТ «КРЕДОБАНК» збільшив кількість своїх відділень на 45 одиниць (маючи на початку 2007 року 106 відділень) та відкрив 4 нові філії – Запорізьку, Вінницьку, Чернівецьку та Житомирську. Загальна кількість установ Банку (філій та відділень) за 2007 рік зростає майже на 40%.

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

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

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

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

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

Під час складання річної фінансової звітності за 2007 рік ВАТ «КРЕДОБАНК» керується Положенням «Про Облікову політику Банку на 2007 рік», затвердженим рішенням Правління Банку №2006/43 від 30.12.2006р.

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 перекирчування 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 2007 рік містила, згідно принципу сталості, всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку, визначені Положенням про Облікову політику ВАТ «КРЕДОБАНК» на 2006 рік.

Таким чином ефект змін в обліковій політиці відсутній: забезпечено співставлення і порівняння показників фінансового звіту за 2007 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 2007 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 2007 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. Нарахування процентних доходів і витрат проводиться методом, зазначеним в договорах на розміщення або залучення коштів.

Процентні доходи і витрати нараховуються Банком не рідше одного разу на місяць. Якщо кошти розміщені (залучені) на міжбанківському ринку терміном в межах одного звітного місяця нарахування доходів (витрат) проводиться в день залучення (розміщення) коштів.

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.

Касовий метод може застосовуватися якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу.

**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», за цінними паперами власного боргу, емітованими банком, на балансовому рахунку 7051 «Процентні витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів».

**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 ефективної 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, урахуваючи фінансовий стан боржника, то така заборгованість визнається сумнівною щодо отримання. Нараховані доходи у разі визнання основного боргу сумнівним щодо отримання визнаються сумнівними. 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, з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

- ринкового котирування,
- дисконтування грошових потоків,
- оцінки котирувань подібних фінансових інструментів.

Резерви за цінними паперами, що обліковані в торговому портфелі Банку, 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 31.12.2007р. 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 31.12.2007 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 дату балансу оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (у разі коли справедливу вартість неможливо визначити – за собівартістю), з урахуванням зменшення їх корисності (наявності ризику цінного паперу).

Цінні папери у портфелі Банку на продаж щомісячно переглядаються на предмет зменшення корисності. У разі наявності ризику за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеного на підставі даних оприлюднених біржових котирувань, Банк формує резерв на суму уцінки таких цінних паперів. Якщо справедливу вартість цінних паперів в портфелі Банку на продаж неможливо визначити за даними оприлюднених біржових котирувань, Банк визначає наявність ризику, виходячи з оцінки фінансового стану емітента, у разі наявності ризику Банк формує резерв на суму різниці між балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування, розрахованого відповідно до Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління НБУ №31 від 02.02.2007р.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю щомісячно переоцінюються, результат переоцінки відображається за рахунком 5102.

**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 балансовими рахунками доходів, які входять до статті Звіту про фінансові результати «Процентний дохід».

Дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж під час володіння ними, відображаються за статтею Звіту про фінансові результати «Дохід у вигляді дивідендів».

**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 статтею 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 31.12.2007 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. Розрахунок і коригування резерву здійснюється, виходячи з суми очікуваного відшкодування.

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 статтею 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 статтею Звіту про фінансові результати «Чисті витрати на формування резервів». У 2007 році залишок за цим рахунком відсутній.

**Примітка 1.9. «Операції репо».**

Станом на 31.12.2007 року в портфелі Банку до погашення обліковуються цінні папери (ОВДП НБУ), за якими укладено угода репо.

Банк провів операцію репо шляхом продажу 28.12.2007 року державних цінних паперів на загальну суму 60 000,0 тис. грн. на термін 8 календарних днів.

Отримані кошти були обліковані ВАТ «КРЕДОБАНК» на балансовому рахунку 1622 – «Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо», передані цінні папери – на позабалансовому рахунку 9510 – «Надана застава». Витрати Банку від здійснення цієї операції були обліковані на балансовому рахунку 7015 – «Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо». Для розрахунку суми витрат використовувався метод нарахувань.

**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 2007 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 Правління Банку.

У 2007р. списано за рахунок сформованих резервів 4 кредити на суму 391 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 спи-

сана 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 2007р. 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 2007р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів не здійснювався.

**Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2007 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

Сума договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів становить 3 269 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 2 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 2007р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання основних засобів не здійснювався.

**Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2007 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

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

Балансова вартість майна, наданого Банком в оперативний лізинг станом на кінець дня 31.12.2007 року становить 3 000,7 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 31.12.2007 року відсутні.

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

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

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

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів становить 6 265 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 № 2007/01 від 07.05.2007р.), Банк спрямував увесь чистий прибуток за 2006 рік у сумі 23158 тис. грн. на формування резервного фонду.

Використання коштів резервного фонду протягом 2007 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.

Сума списаної дебіторської заборгованості у 2007 році становить 599 тис. грн.

**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.

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 2007 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 2007 рік у сумі 1 773 тис. грн. база оподаткування складає 57 132 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;
- доходи майбутніх періодів;
- резерви під дебіторську заборгованість;
- резерви під заборгованість за нарахованими доходами;
- резерви під невикористані відпустки;
- нараховані відсотки, що визнані сумнівними;
- нараховані витрати;
- окремий податковий облік цінних паперів;
- неамортизований дисконт;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (спонсорство, іміджева реклама, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали та інші).

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

Протягом 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 2007 року Банк не здійснював викупу в акціонерів власних акцій.

**Примітка 1.17. «Операції пов'язаних сторін».****Характер відносин між пов'язаними сторонами.**

Інсайдерами Банку – фізичними особами є працівники Банку, які належать до його управлінського персоналу, інсайдером Банку – юридичною особою є власник істотної часті – банк PKO BP S.A. (Польща).

**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 31.12.2007р. Банк надав інсайдерам-фізичним особам кредитів на загальну суму 16 039 тис. грн., що складає 0,45% кредитного портфеля брутто. Разом з позабалансовими зобов'язаннями сукупна сума заборгованості інсайдерів перед Банком становить 17 319 тис. грн. або 4,37% 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 31.12.2007р. у балансі Банку відображені суми за такими операціями:

- Кореспондентський рахунок, відкритий Банком в PKO BP S.A. – 2 369 тис. грн.;
- Кореспондентський рахунок, відкритий PKO BP S.A. в Банку – 2 016 тис. грн.;
- Короткострокові кредити, що отримані від PKO BP S.A. – 202 153 тис. грн.;
- Довгострокові кредити, що отримані від PKO BP S.A. – 218 655 тис. грн.;
- Субординовані кредити, що отримані від PKO BP S.A. – 111 100 тис. грн.;
- Зобов'язання з кредитування, що отримані від PKO BP S.A. – 9 217 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 2007 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 операції з простими та потенційними акціями (випуск, конвертування та ін.) не здійснювалось.



**Примітка 1.21. «Звітність за сегментами».****Критерії за якими визнано звітні сегменти.**

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

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

Станом на кінець 2006-2007 років визнано наступні звітні сегменти:

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

**Засади ціноутворення за між сегментними операціями.**

Станом на кінець 2007 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення за між сегментними операціями.

**Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами.**

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

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

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

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

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

Перевірка фінансової звітності ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2007 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 А.В.Озеран (сертифікат № 0000084, чинний до 31.01.2013р.).

Текст аудиторського висновку включений у склад Річного фінансового звіту Банку.

**Голова Правління****С.І.Кубів**

«03» березня 2008 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 2007 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		309 727	278 435
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	101 856	60 876
3	Кошти в інших банках	3	217 637	197 032
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	978
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	119 165	73 106
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 445 182	2 413 986
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	317 038	186 273
10	Нараховані доходи до отримання	10	14 808	8 809
11	Відстрочений податковий актив		10 916	9 485
12	Інші активи	11	42 348	35 751
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	18 536	22 604
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>4 597 213</b>	<b>3 287 335</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків:		712 522	487 540
15.1	у тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	53 000
16	Кошти клієнтів	13	3 249 833	2 422 859
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	25 004	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	57 712	38 067
20	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
21	Інші зобов'язання	16	120 371	81 128
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 165 442</b>	<b>3 029 594</b>

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	Власний капітал			
23	Статутний капітал	17	396 049	219 299
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		38 403	15 245
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		(4 493)	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		(4 493)	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		1 773	23 158
31	Усього власного капіталу		<b>431 771</b>	<b>257 741</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>4 597 213</b>	<b>3 287 335</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
В.С.Хімяк, О.З.Ного  
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	2007 рік	2006 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	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерв під знецінення боргових 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	101 856	60 876
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
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>101 856</b>	<b>60 876</b>
<b>10</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>101 856</b>	<b>60 876</b>

За станом на кінець дня 31.12.2007р. у власності Банку перебувають облигації внутрішньої державної позики, емітовані на такі строки:

Вид цінного паперу	Строк, на який емітований цінний папір	Сума
ОВДП	03.09.2008	20 423
ОВДП	17.12.2008	40 207
ОВДП-ПДВ	31.12.2008	9
ОВДП	01.04.2009	12 933
ОВДП	02.09.2009	20 403
ОВДП	30.12.2009	7 881
<b>Усього</b>		<b>101 856</b>

**Примітка 3. Кошти в інших банках.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	87 349	130 259
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	132 200	67 754
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>219 549</b>	<b>198 013</b>
6	Резерв під заборгованість інших банків	(1 912)	(981)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів</b>	<b>217 637</b>	<b>197 032</b>

За станом на кінець дня 31.12.2007р. 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	72 194	0%	0
Група 2	10 928	2%	219
Група 3	0	10%	0
Група 4	306	20%	61
Група 5	0	30%	0
Група 6	0	40%	0
Група 7	0	50%	0
Група 8/1	0	100%	0
Група 8/2	0	100%	0
Група 8/3	0	100%	0
Кошти в інших банках-резидентах	3 921	X	0
<b>Усього</b>	<b>87 349</b>	<b>X</b>	<b>280</b>

Кредити, які надані іншим банкам за станом на кінець дня 31.12.2007р., 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	121 200	0	121 200	1%	1 212
Під контролем	11 000	2 600	8 400	5%	420
Субстандартні	0	0	0	20%	0
Сумнівні	0	0	0	50%	0
Безнадійні	0	0	0	100%	0
<b>Усього</b>	<b>132 200</b>	<b>2 600</b>	<b>129 600</b>	<b>X</b>	<b>1 632</b>

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	978
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>978</b>

Цінні папери в торговому портфелі Банку, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	94 534	47 009
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	24 698	26 161
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>119 232</b>	<b>73 170</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(67)	(64)
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>119 165</b>	<b>73 106</b>

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава або для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, відсутні.



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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2007 рік</b>	<b>2006 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Овердрафт, у тому числі:	109 909	64 701
1.1	сумнівні	0	0
1.2	прострочені	0	949
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	7 055	10 644
3.1	сумнівні	57	272
3.2	прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	2 628	103
4.1	сумнівні	0	0
4.2	прострочені	103	103
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	2 072 221	1 520 125
5.1	сумнівні	56 176	53 030
5.2	прострочені	48 196	28 536
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	862 506	534 121
6.1	сумнівні	3 045	2 736
6.2	прострочені	24 338	24 989
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	497 748	377 380
7.1	сумнівні	4 548	1 624
7.2	прострочені	3 204	3 541
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	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>11</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>3 552 067</b>	<b>2 507 074</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(106 885)	(93 088)
<b>13</b>	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>3 445 182</b>	<b>2 413 986</b>

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

Рядок	Рух резервів	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	93 088	75 554
2.	Відрахування до резервів під:	66 355	60 414
2.1.	<i>нестандартну заборгованість:</i>	56 515	55 166
2.2.	<i>стандартну заборгованість:</i>	9 840	5 248
3.	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)	(391)	(1 907)
4.	Зменшення резерву під:	(52 167)	(40 973)
4.1.	<i>нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)</i>	(44 437)	(37 174)
4.2.	<i>стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)</i>	(7 730)	(3 799)
<b>5.</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>106 885</b>	<b>93 088</b>

У 2007р. списано, за рахунок сформованих під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, резервів, 4 кредити на суму 391 тис. грн. (2006 р. – 1 907 тис. грн.)

Повернення раніше списаних кредитів у 2007 році не було.

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

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	176 682	4,98	125 306	5,00
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	221	0,01	269	0,01
3	Риболовство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	52	0,00	1 946	0,08
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	11 794	0,33	1 983	0,08
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	0	0,00	6 000	0,24
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	30 599	0,86	21 921	0,87
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	252 997	7,12	178 363	7,11
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0,00	0	0,00
11	Текстильне виробництво	17	41 785	1,18	73 863	2,94

Ря- док	Вид економічної діяльності	Код	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	42 484	1,20	4 217	0,17
13	Виробництво шкіри, виробів із шкіри та інших матеріалів	19	2 173	0,06	1 235	0,05
14	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	42 463	1,20	27 889	1,11
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	61 769	1,74	48 391	1,93
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	64 193	1,81	28 231	1,13
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0,00	7 092	0,28
18	Хімічне виробництво	24	20 993	0,59	7 746	0,31
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	56 092	1,58	50 799	2,03
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	63 540	1,79	33 722	1,34
21	Металургійне виробництво	27	12 547	0,35	10 695	0,43
22	Виробництво готових металевих виробів	28	38 426	1,08	27 689	1,10
23	Виробництво машин та устаткування	29	29 205	0,82	24 581	0,98
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	777	0,02	0	0,00
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	27 929	0,79	7 051	0,28
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	3 339	0,09	0	0,00
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	238	0,01	405	0,02
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	2 636	0,07	7 973	0,32
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	768	0,02	0	0,00
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	11 070	0,31	6 100	0,24
31	Оброблення відходів	37	13 304	0,38	2 435	0,10
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	17 861	0,50	18 288	0,73
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	11	0,00	73	0,00
34	Будівництво	45	146 758	4,13	101 547	4,05
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	131 573	3,70	104 178	4,16
36	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	699 944	19,71	565 446	22,55
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	111 553	3,14	91 448	3,65
38	Діяльність готелів, ресторанів	55	42 975	1,21	34 642	1,38

Ря- док	Вид економічної діяльності	Код	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
39	Діяльність наземного транспорту	60	57 809	1,63	38 096	1,52
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0,00	358	0,01
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0,00	0	0,00
42	Додаткові транспортні послуги та до- поміжні операції	63	27 839	0,78	19 497	0,78
43	Діяльність пошти і зв'язку	64	4 715	0,13	18 516	0,74
44	Грошове та фінансове посередництво	65	84 387	2,38	28 766	1,15
45	Страхування	66	2 378	0,07	2 695	0,11
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	11 168	0,31	11 389	0,45
47	Операції з нерухомим майном	70	61 965	1,74	11 436	0,46
48	Оренда машин та устаткування, про- кат побутових виробів і предметів осо- бистого вжитку	71	33 014	0,93	16 777	0,67
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	30 764	0,87	34 656	1,38
50	Дослідження та розробки	73	25 361	0,71	8 684	0,35
51	Діяльність у сфері права, бухгалтерсь- кого обліку, інжинірингу, надання по- слуг підприємцям	74	39 210	1,10	30 205	1,20
52	Державне управління	75	0	0,00	0	0,00
53	Освіта	80	25	0,00	645	0,03
54	Охорона здоров'я та надання соціаль- ної допомоги	85	36 888	1,04	19 095	0,76
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	443	0,01	139	0,01
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0,00	0	0,00
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	50 394	1,42	38 162	1,52
58	Надання індивідуальних послуг	93	34 071	0,96	16 359	0,65
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 спо- живання	96	0	0,00	0	0,00
61	Діяльність екстериторіальних організа- цій	99	0	0,00	0	0,00
62	Кредити, надані фізичним особам		892 885	25,14	590 075	23,54
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управ- ління		0	0,00	0	0,00
<b>64</b>	<b>Усього</b>		<b>3 552 067</b>	<b>100,00</b>	<b>2 507 074</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	91	24.05.2007	25.05.2007	
		148	19.03.2007	20.03.2007	0
		90	28.07.2007	30.07.2007	0
		135	31.07.2006	31.05.2006	5
		260	10.09.2004	10.09.2004	0
		125	01.03.2005	03.03.2005	0
		107	14.04.2005	15.04.2005	0
		29	22.07.2004	01.10.2004	6
		100	16.12.2004	01.10.2004	27
		100	17.09.2004	01.10.2004	25
		114	06.08.2004	01.10.2004	24
		120	08.12.2004	01.10.2004	32
		80	17.09.2004	01.10.2004	20
		93	14.01.1998	28.10.2003	0
		950	30.09.2000	03.01.2001	0
		1 860	30.09.2000	04.07.2003	0
		17	24.06.2005	23.06.2005	0
		71	05.08.2005	09.12.2004	0
		1 894	02.03.2006	30.03.2006	0
		3 185	21.02.2006	28.02.2006	0
		7 339	28.09.2005	30.09.2005	2
		400	21.06.2005	30.06.2005	1
		400	15.11.2004	29.11.2004	0
		112	26.05.2004	18.10.2004	0
		133	05.05.2005	12.05.2005	24
		400	29.10.2004	29.11.2004	0
		400	29.10.2004	29.11.2004	0
		125	15.04.2003	24.11.2003	0
		373	22.12.2004	31.12.2004	0
		20	10.02.2005	18.02.2005	0
		285	25.04.2005	04.05.2005	0
		16	17.09.2002	24.11.2003	0
		400	25.06.2004	18.10.2004	0
		200	15.06.2005	21.06.2005	13
		228	19.07.2004	29.11.2004	19
		7	14.05.2004	05.07.2004	0
		50	18.05.2004	05.07.2004	0
		321	21.01.2005	01.02.2005	122
		397	18.04.2005	04.05.2005	139
		308	29.10.2004	29.11.2004	0
		71	27.09.2002	24.11.2003	0
		124	03.06.2005	09.06.2005	0
		26	18.06.2003	24.11.2003	0
		299	26.09.2003	11.02.2004	0
		397	23.02.2004	30.09.2004	13
		332	29.10.2004	29.11.2004	0
		262	26.07.2004	18.10.2004	0
		135	15.01.2005	31.01.2005	0
		179	01.10.2004	18.10.2004	2
		200	27.11.2003	29.04.2004	88
		200	29.03.2005	05.04.2005	0
		400	21.03.2005	05.04.2005	1
		135	15.01.2005	31.01.2005	0
		265	28.01.2005	31.01.2005	31

<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
		128	27.09.2002	24.11.2003	0
		400	29.10.2004	29.11.2004	0
		399	04.10.2004	29.11.2004	0
		250	13.05.2005	26.05.2005	0
		5	21.02.2002	17.01.2005	0
		133	19.04.2005	04.05.2005	0
		151	27.08.2004	18.10.2004	0
		134	23.02.2005	28.02.2005	0
		253	02.06.2005	09.06.2005	0
		1 933	08.04.2003	08.04.2003	18
		6 500	30.05.2005	09.06.2005	477
		2 637	26.07.2004	05.05.2004	40
		27	01.11.2004	04.06.2004	0
		370	29.06.2007	01.08.2006	70
		208	12.10.2004	25.08.2004	0
		237	28.02.2006	01.03.2006	0
		480	23.09.2005	26.09.2005	0
		57	12.08.2006	19.07.2006	0
		74	12.09.2006	13.01.2006	0
		600	12.09.2007	12.09.2007	0
		40	24.03.2005	25.03.2005	0
		15	16.01.2006	27.10.2005	0
		99	30.06.2005	22.06.2005	0
		600	11.05.2005	12.05.2005	0
		20	24.11.2004	24.11.2003	0
		37	07.10.2005	07.10.2005	0
		119	02.08.2007	03.08.2007	0
		331	20.10.2000	15.12.2003	0
		480	18.05.2006	14.03.2005	150
		250	17.09.2004	30.09.2004	0
		495	02.07.2004	30.07.2004	0
		40	11.07.2003	29.08.2003	24
		200	26.12.2003	14.01.2004	0
		337	11.06.2004	30.07.2004	37
		188	23.03.2005	31.03.2005	0
		328	14.04.2004	28.05.2004	0
		500	08.04.2004	28.05.2004	0
		203	21.02.2005	28.02.2005	7
		340	30.11.2006	25.11.2005	51
		87	10.11.2004	22.10.2004	0
		150	31.10.2003	26.11.2003	0
		89	01.07.2003	27.11.2003	0
		92	09.03.2005	28.02.2005	0
		67	14.08.2003	27.11.2003	0
		141	14.04.2004	15.04.2004	0
		112	02.12.2003	26.03.2004	0
		100	06.08.2003	27.11.2003	0
		107	23.03.2004	24.03.2004	0
		55	30.11.2004	01.12.2004	0
		90	10.12.2003	28.11.2003	1
		46	11.08.2003	27.11.2003	0
		90	11.08.2003	27.11.2003	0
		86	28.11.2003	25.06.2004	0
		34	21.04.2003	27.11.2003	0
		6	26.12.2003	25.06.2004	0
		473	13.03.2009	30.11.2007	0
		195	13.03.2006	14.03.2006	0
		129	24.04.2007	25.04.2007	0
		43	24.11.2004	25.11.2004	0
		119	21.09.2004	23.09.2004	0
		15	30.07.2001	27.11.2003	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
		95	18.11.2003	28.01.2004	0
		60	11.11.2002	27.11.2003	0
		99	17.04.2003	26.11.2003	0
		14	09.06.2003	27.06.2003	0
		326	17.12.2004	31.12.2004	0
		112	12.03.2002	16.08.2004	0
		125	01.10.2004	04.10.2004	21
		165	10.11.2003	31.03.2004	0
		73	20.04.2006	21.04.2006	0
		58	31.10.2004	28.10.2004	0
		200	07.07.2004	08.07.2004	0
		730	04.04.2008	30.11.2007	0
		44	04.05.2003	16.10.2003	0
		333	15.01.2006	16.01.2006	0
		333	14.06.2005	15.06.2005	0
		238	09.12.2004	06.08.2004	0
		295	11.12.2006	12.12.2006	0
		150	12.12.2006	12.12.2006	0
		14	31.12.2002	12.06.2003	0
		257	25.12.2003	17.11.2003	0
		89	17.01.2003	17.11.2003	0
		296	28.03.2006	29.03.2006	11
		550	01.12.2004	14.12.2004	0
		1 578	30.03.2005	29.04.2005	0
		750	21.10.2004	22.10.2004	210
		94	20.09.2005	22.09.2005	0
		309	06.02.2003	17.11.2003	0
		435	15.04.2004	27.04.2004	0
		3 436	01.07.2002	27.11.2003	0
		175	16.11.2006	17.11.2006	0
		44	08.12.1997	27.06.2002	0
		20	24.08.2000	27.06.2002	0
		19	12.06.2000	27.06.2002	0
		50	13.06.2007	12.10.2006	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	04.05.2005	06.05.2005	0
		2	01.07.2007	26.12.2006	0
		15	22.05.2008	26.12.2006	0
		1	22.06.2004	02.08.2004	0
		4	03.06.2005	06.06.2005	0
		10	24.09.2008	26.12.2006	0
		18	15.10.2010	26.12.2006	1
		1	18.06.2004	18.06.2004	0
		6	21.04.2005	25.04.2005	0
		4	20.03.2005	21.03.2005	0
		2	01.05.2007	25.12.2006	0
		1	01.08.2007	25.12.2006	0
		9	31.10.2006	01.11.2006	0
		3	01.09.2007	25.12.2006	0
		35	01.05.2012	01.08.2005	0
		1	14.11.2003	19.03.2004	0
		3	01.09.2007	14.11.2006	0
		24	01.12.2020	04.01.2006	0
		15	01.11.2009	23.12.2005	0
		2	01.04.2007	26.12.2006	0
		21	01.04.2011	26.12.2006	0
		6	23.12.2005	28.02.2005	0
		2	03.10.2001	12.05.2004	0
		2	14.03.2005	15.03.2005	0
		10	30.07.2004	13.10.2003	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
		5	29.09.2005	31.08.2005	0
		5	21.01.2005	28.09.2004	0
		6	21.01.2005	28.09.2004	0
		4	16.09.2005	19.09.2005	0
		3	11.03.2005	31.12.2003	0
		1	11.11.2005	14.11.2005	0
		1	11.11.2005	14.11.2005	0
		0	01.11.2006	02.11.2006	0
		0	01.12.2006	04.12.2006	0
		0	01.12.2006	04.12.2006	0
		0	01.05.2007	04.05.2007	0
		3	01.07.2007	26.12.2006	0
		22	01.11.2010	03.05.2006	0
		2	01.10.2007	01.12.2005	0
		3	01.12.2007	03.05.2006	0
		4	01.11.2010	01.02.2006	0
		40	01.02.2011	11.04.2006	2
		23	01.10.2010	01.06.2006	0
		9	01.06.2009	03.09.2007	0
		22	01.12.2010	04.01.2006	0
		35	01.07.2011	26.12.2006	0
		30	01.11.2010	04.01.2006	0
		36	01.11.2010	04.01.2006	0
		32	01.10.2010	01.12.2005	1
		48	01.11.2010	04.01.2006	0
		13	01.10.2010	04.01.2006	0
		28	01.10.2010	02.03.2006	0
		3	01.07.2007	26.12.2006	0
2.1	З них пов'язаним особам	0	X	X	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>58 574</b>	не заповнюється	не заповнюється	<b>1 715</b>

За станом на кінець дня 31.12.2007р. сума залишків за позабалансовими рахунками 9602 і 9603 складає 5 010 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 – 46 552 тис. грн.;
- фізичних осіб – 5 807 тис. грн.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 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>3 552 067</b>	<b>100,00</b>	<b>2 507 074</b>	<b>100,00</b>

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2007 рік</b>	<b>2006 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Боргові цінні папери	295	295
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(295)	(295)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>0</b>	<b>0</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 2006-2007 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 2006-2007рр. не здійснювались.

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.**
**Таблиця 9.1. Основні засоби за 2007 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	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	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
																			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	895	0	0	0	0	0	31	0	0	0	0	0	0	864	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	103 457	(13 529)	37 454	0	37 454	0	0	77	(8)	(5 046)	0	0	0	140 834	(18 567)	0	0	0	0		
4	Машини та обладнання	66 451	(33 516)	44 697	0	44 697	0	0	1 519	(1 320)	(12 010)	0	0	0	109 629	(44 206)	0	0	0	0		
5	Транспортні засоби	8 471	(4 030)	4 096	0	4 096	0	0	1 317	(1 317)	(1 497)	0	0	0	11 250	(4 210)	0	0	0	0		
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	17 066	(8 375)	10 774	0	10 774	0	0	256	(150)	(2 685)	0	0	0	27 584	(10 910)	0	0	288	(272)		
7	Інші основні засоби	4 342	(1 036)	2 050	0	2 050	0	0	152	(88)	(874)	0	0	0	6 240	(1 822)	0	0	0	0		
8	Бібліотечні фонди	39	(39)	7	0	7	0	0	4	(4)	(7)	0	0	0	42	(42)	0	0	0	0		
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	4 649	(4 649)	4 018	0	4 018	0	0	338	(338)	(4 018)	0	0	0	8 329	(8 329)	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		
11	Інші необоротні матеріальні активи	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>205 370</b>	<b>(65174)</b>	<b>103 096</b>	<b>0</b>	<b>103096</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3694</b>	<b>(3225)</b>	<b>(26137)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>304 772</b>	<b>(88086)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288</b>	<b>(272)</b>		

**Таблиця 9.1.1. 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	У тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		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	875	0	20	0	20	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													
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	88782	(9960)	14890	0	14503	0	0	215	(2)	(3571)	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	66451	(33516)	0	0	0	0													
5	Транспортні засоби	5313	(3336)	3566	0	3566	0	0	408	(405)	(1099)	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	17066	(8375)	0	0	288	(272)													
7	Інші основні засоби	1527	(667)	2921	0	2921	0	0	106	(69)	(438)	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	39	(39)	0	0	0	0													
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2367	(2367)	2382	0	2382	0	0	100	(100)	(2382)	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													
11	Інші необоротні матеріальні активи	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>205370</b>	<b>(65174)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288</b>	<b>(272)</b>													

У колонці 17 рядка 12 таблиць 9.1 та 9.1.1:

	<b>2007 рік</b>	<b>2006 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)	0	3 666
• залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	0	22
• первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	39 537	24 828

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) станом на кінець дня 31.12.2007р. становить 51 894 тис. грн., станом на кінець дня 31.12.2006р. – 31 454 тис. грн.



**Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2007 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	4 057	(3 555)	2 119	0	2 119	0	0	46	(46)	(844)	0	0	0	0	6 130	(4 353)
2	Права на знаки для товарів і послуг	102	(6)	0	0	0	0	0	1	(1)	(20)	0	0	0	0	101	(25)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	5 192	(2 897)	8 010	0	8 010	0	0	0	0	(4 798)	0	0	0	0	13 202	(7 695)
3.1	Програмне забезпечення	5 192	(2 897)	8 010	0	8 010	0	0	0	0	(4 798)	0	0	0	0	13 202	(7 695)
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>9 351</b>	<b>(6 458)</b>	<b>10 129</b>	<b>0</b>	<b>10 129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>(47)</b>	<b>(5 662)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 433</b>	<b>(12 073)</b>
6	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 9.2.1. 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	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	Залишок на кінець року											
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

Як за станом на кінець дня 31.12.2007р., так і за станом на кінець дня 31.12.2006р. 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	86 726	89 213
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	59 496	849
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	4 019	264
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	12 792	2 666
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>163 033</b>	<b>92 992</b>

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік		2006 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	0
2	Казначейські цінні папери	737	0	1 119
3	Кошти в інших банках	417	0	240
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 842	112	1 226
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20 663	11 719	8 693
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші <sup>2</sup>	2 598	301	2 505
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
<b>11</b>	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>26 257</b>	<b>12 132</b>	<b>13 783</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(11 449)		(4 974)
<b>13</b>	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>14 808</b>		<b>8 809</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

	2007 рік	2006 рік
	1 811	2 171
	109	29
	86	18
	181	59
	411	228
	<b>2 598</b>	<b>2 505</b>

**Примітка 11. Інші активи.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	25 916	20 405
3	Витрати майбутніх періодів	2 715	5 025
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	66	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	2 937	2 914
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	294	689
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	757	1 413
10	Сумнівна заборгованість за операціями з банками	2 463	309
11	Інші <sup>3</sup>	21 671	19 602
<b>12</b>	<b>Усього інших активів:</b>	<b>56 849</b>	<b>50 387</b>
13	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(30)	(30)
14	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(11 385)	(11 619)
15	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(3 086)	(2 987)
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>42 348</b>	<b>35 751</b>

<sup>3</sup> З рядка 11 – «Інші»:

	2007 рік	2006 рік
• заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)	10 334	10 334
• сумнівна дебіторська заборгованість за майно	1 048	1 282
• дебіторська заборгованість за переказами і чеками	1 023	730
• кошти за операціями з платіжними картками за розрахунками з процесінгом	6 478	5 653
• дебіторська заборгованість за господарськими операціями банку	2 715	1 600
• переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	70	0
• інша дебіторська заборгованість	3	3
	<b>21 671</b>	<b>19 602</b>

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 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	18 536	22 604
4	Усього довготермінових активів, що призначені для продажу	18 536	22 604
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>18 536</b>	<b>22 604</b>

**Примітка 13. Кошти клієнтів.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарської діяльності, у тому числі:	1 148 724	879 864
1.1	<i>Кошти на вимогу</i>	<i>513 014</i>	<i>326 650</i>
1.2	<i>Строкові кошти</i>	<i>635 710</i>	<i>553 214</i>
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 954 544	1 452 257
2.1	<i>Кошти на вимогу</i>	<i>302 763</i>	<i>223 441</i>
2.2	<i>Строкові кошти</i>	<i>1 651 781</i>	<i>1 228 816</i>
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	6 635	3 068
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	123 820	77 474
4.1	<i>Кошти на вимогу</i>	<i>12 833</i>	<i>3 761</i>
4.2	<i>Строкові кошти</i>	<i>110 987</i>	<i>73 713</i>
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	16 110	10 196
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>3 249 833</b>	<b>2 422 859</b>

Станом на кінець дня 31.12.2007р. сума грошових депозитів, прийнятих у забезпечення виконання зобов'язань клієнтів за кредитними операціями Банку, становила 144 505 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2006р. - 131 369 тис. грн.).

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

**Примітка 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком за 2007 рік.**

Рядок	Найменування статті	Середньо-зважена процентна ставка	2007 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	13,75	25 004
1.1	Прості векселі емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	Облігації	13,75	25 004
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Термін погашення облігацій, емітованих Банком – 20.02.2012р.  
Протягом 2006р. Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	1 710	759
2	Кошти клієнтів	50 335	33 358
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	396	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	24	311
6	Інші <sup>4</sup>	5 247	3 639
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>57 712</b>	<b>38 067</b>

<sup>4</sup> З рядка 6 – «Інші»:

	2007 рік	2006 рік
• Нараховані витрати за субординованим боргом	764	526
• Нараховані витрати за оперативним лізингом	83	547
• Нараховані витрати за оренду приміщення	527	273
• Нараховані витрати за комунальними послугами	97	71
• Нараховані витрати за послуги охорони при інкасації	147	50
• Нараховані витрати за послуги корпоративного зв'язку	241	122
• Нараховані витрати за послуги «Рейтер», «Свіфт»	263	240
• Нараховані витрати за пластиковими картками	197	151
• Нараховані витрати за супроводження програмного забезпечення	90	103
• Нараховані витрати за послуги аудиту	587	855
• Нараховані витрати за телефоні розмови, абонентська плата за телефони	321	281
• Нараховані витрати за пальне	91	67
• Нараховані витрати за обслуговування банкоматів	47	75
• Нараховані витрати за послуги консалтингових фірм	850	0
• Інші нараховані витрати	942	278
	<b>5 247</b>	<b>3 639</b>



**Примітка 16. Інші зобов'язання.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	111 100	73 225
2	Доходи майбутніх періодів	458	491
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1 540	998
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1 209	760
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 516	1 521
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	808	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 107	1 019
11	Банківські резерви на покриття інших ризиків і втрат	1 187	748
12	Інші	441	2 366
<b>13</b>	<b>Усього</b>	<b>120 371</b>	<b>81 128</b>

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	1 187	748
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 187</b>	<b>748</b>

**Примітка 17. Статутний капітал.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Статутний капітал зареєстрований</b>	<b>396 049</b>	<b>219 299</b>
1.1	Число акцій – усього, з них:	39 604 946 916	21 929 946 916
1.1.1	Простих акцій	39 604 946 916	21 929 946 916
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>396 049</b>	<b>219 299</b>
3.1	Число акцій – усього, з них:	39 604 946 916	21 929 946 916
3.1.1	Простих акцій	39 604 946 916	21 929 946 916
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

**Примітка 18. Дивіденди за акціями.**

Сплата дивідендів за акціями у звітному і попередньому періодах не відбувалася.

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_  
**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 року

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



**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_  
**В.В.Лотоцький**

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>177 706</b>	<b>118 525</b>
1.1	Процентний дохід	19	469 434	293 873
1.2	Процентні витрати	20	(291 728)	(175 348)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>75 457</b>	<b>67 050</b>
2.1	Комісійний дохід		83 625	74 804
2.2	Комісійні витрати		(8 168)	(7 754)
3	Торговельний дохід	21	13 522	11 352
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	9	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		9 953	3 692
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>		<b>276 647</b>	<b>200 619</b>
8	Загальні адміністративні витрати	23	(93 503)	(61 518)
9	Витрати на персонал	24	(92 011)	(58 973)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(51 428)	(29 284)
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>		<b>39 705</b>	<b>50 844</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(22 174)	(15 875)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>17 531</b>	<b>34 969</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	(12 093)	(11 811)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>5 438</b>	<b>23 158</b>
18	Чистий прибуток/збиток від продажу дов- гострокових активів, призначених для продажу	27	(3 665)	0
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток</b>		<b>1 773</b>	<b>23 158</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**

«03» березня 2008 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, складає у 2007р. – 0,0001грн., у 2006р., - 0,001 грн.

**Примітка 19. Процентний дохід.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД:			
1	За коштами в банках	4 962	4 406
2	За кредитами клієнтам	446 357	278 838
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	11 528	4 411
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	6 557	6 193
6	Інший	30	25
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>469 434</b>	<b>293 873</b>

**Примітка 20. Процентні витрати.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
1	За коштами, що отримані від банків	(29 547)	(15 228)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(239 785)	(145 701)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(10 694)	(8 420)
4	За цінними паперами власного боргу	(2 732)	0
5	Інші	(8 970)	(5 999)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(291 728)</b>	<b>(175 348)</b>

**Примітка 21. Торговельний дохід.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	13 954	10 677
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(505)	679
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	13 449	11 356
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	73	(4)
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
<b>6</b>	<b>Усього торговельного доходу</b>	<b>13 522</b>	<b>11 352</b>

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

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

**Примітка 23. Загальні адміністративні витрати.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(46 801)	(32 084)
2	Амортизація (примітка 9)	(31 799)	(19 382)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	(111)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 861)	(2 747)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(9 175)	(6 217)
6	Інші	(1 867)	(977)
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>(93 503)</b>	<b>(61 518)</b>

**Примітка 24. Витрати на персонал.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(67 531)	(43 839)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(22 850)	(13 953)
3	Витрати на підготовку кадрів	(79)	(39)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(139)	(162)
5	Інші витрати на персонал	(1 412)	(980)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(92 011)</b>	<b>(58 973)</b>
7	Середня кількість працівників протягом року	2 373	1 807

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

Ря- док	Найменування платіжної системи	2007 рік		2006 рік	
		сума	к-сть операцій	сума	к-сть операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	0	0	0	0
2	Одноемітентні (внутрішньобанківські) платіжні системи	0	0	0	0
3	VISA	16,23	2	15,30	2
4	Mastercard	13,10	27	0,40	1
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>29,33</b>	<b>29</b>	<b>15,70</b>	<b>3</b>

Протягом 2006-2007рр. ВАТ «КРЕДОБАНК» не відносив на витрати збитків, зумовлених шахрайськими діями невстановлених осіб за операціями з платіжними картками, однак слід зазначити, що Банком було відшкодовано банкам-емітентам вказані у таблиці суми операцій, що були здійснені шахраями за підробленими платіжними картками. На вищезгадані суми операцій у 2007р. Банком було створено резерви.

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(928)	(911)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>1</b>	<b>Усього</b>	<b>(928)</b>	<b>(911)</b>
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(14 347)	(19 704)
2.1	Повернення списаних активів	0	0
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>(14 347)</b>	<b>(19 704)</b>
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5 )		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(4)	(9)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(4)</b>	<b>(9)</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	(465)	(1 246)
5.2	Повернення списаних активів	1	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>(464)</b>	<b>(1 246)</b>
	Нараховані доходи (Примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(6 490)	6 001
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(6 490)</b>	<b>6 001</b>
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме) <sup>6</sup>	59	(6)
8	Повернення списаних інших активів	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>59</b>	<b>(6)</b>
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(22 174)</b>	<b>(15 875)</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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(13 524)	(16 506)
2	Відстрочений податок на прибуток	1 431	4 695
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(12 093)</b>	<b>(11 811)</b>

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	13 866	34 969
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 466	8 742
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	5 737	2 721
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	9 722	12 051
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	15 791	14 699
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	975	125
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	7 950	4 846
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	8 064	4 370
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	100	4
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>14 283</b>	<b>14 466</b>

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

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>12 856</b>	<b>9 485</b>
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	51 423	37 942
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>1 939</b>	<b>156</b>
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	7 758	623



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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 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	(3 665)	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(3 665)</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	2007 рік
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за 2007 рік (грн.)	1 772 599
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	27 498 782 532
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 2007 рік (грн.)	1 772 599
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	27 498 782 532
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 десятитисячних (з чотирма знаками після коми), складає 0,0001 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	01.01.2007	Кількість акцій на початок 2007 року	21929946916	0	0	21929946916	0,68	15020511586
2	07.09.2007	Випуск нових акцій	17675000000	-	-	39604946916	0,32	12478270946
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	31.12.2007	Кількість акцій на кінець 2007 року	39604946916			39604946916	1	39604946916
<b>10</b>		<b>Середньорічна кількість простих акцій в обігу</b>						<b>27498782532</b>

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод) ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статей	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного року	1 773	23 158
<i>Поправки чистого прибутку</i>			
2	Нараховані витрати	19 645	14 546
3	Нараховані доходи	(12 489)	1 350
4	Амортизація необоротних активів	31 799	19 382
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	22 174	15 875
6	Торговельний результат	0	4
7	Нарахований та відстрочений податок	(1 047)	(3 279)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	(703)	111
9	Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(1 799)	58
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	0	(4)
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>59 353</b>	<b>71 201</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(64 443)	(60 174)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(1 045 543)	(895 974)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(2 858)	(27 888)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(53 000)	53 000
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	277 982	234 501
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	826 974	852 476
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	38 805	4 722
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(48 837)	(53 309)
<b>21</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>(70 920)</b>	<b>107 354</b>
<b>22</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>(11 567)</b>	<b>178 555</b>

Ря- док	Найменування статей	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	(39 940)	(42 062)
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	(161 861)	(99 346)
<b>27</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(201 801)</b>	<b>(141 408)</b>
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	25 000	0
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	176 750	75 750
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
<b>32</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>201 750</b>	<b>75 750</b>
<b>33</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(11 618)</b>	<b>112 897</b>
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>408 694</b>	<b>295 797</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>397 076</b>	<b>408 694</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 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»

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	2006 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2007 року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741	158 833
2	Скоригований залишок на початок року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741	158 833
	Коригування									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							(4 493)		(4 493)	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 2007 року								1 773	1 773	23 158
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X	X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						23 158		(23 158)	X	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X	X
12	Дивіденди, що сплачені у 2007 році									0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2007 році									X	X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0	0
15	Внески за акціями нового випуску		176 750							176 750	75 750
16	Викуплені власні акції									0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції									0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року		396 049	0	0	39	38 403	(4 493)	1 773	431 771	257 741

**Таблиця 1. «Зміни та рух капіталу за 2007 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2007 року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741
2	Скоригований залишок на початок року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741
	Коригування									0
2.1	Зміна облікової політики	1.3								0
2.2	Виправлення помилок	1.3								0
3	Переоцінка необоротних активів									0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(4 493)		(4 493)
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									0
8	Чистий прибуток 2007 року								1 773	1 773
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						23 158		(23 158)	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X
12	Дивіденди, що сплачені у 2007 році									0
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2007 році									X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0
15	Внески за акціями нового випуску		176 750							176 750
16	Викуплені власні акції									0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									0
18	Анульовані раніше викуплені акції									0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року		396 049	0	0	39	38 403	(4 493)	1 773	431 771

**Таблиця 2. «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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2006 року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833
2	Скоригований залишок на початок року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833
	Коригування									0
2.1	Зміна облікової політики	1.3								0
2.2	Виправлення помилок	1.3								0
3	Переоцінка необоротних активів									0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									0
8	Чистий прибуток 2006 року								23 158	23 158
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						10 721		(10 721)	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X
12	Дивіденди, що сплачені у 2006 році									0
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2006 році									X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0
15	Внески за акціями нового випуску		75 750							75 750
16	Викуплені власні акції									0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									0
18	Анульовані раніше викуплені акції									0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741



Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2007 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 2007 та 2006 років наведені у примітках 10 – «[Нараховані доходи до отримання](#)» та 15 – «[Нараховані витрати до сплати](#)».

**Голова Правління**

**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 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.

#### Таблиця 29.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції		2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік
		2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	422 529	298 836	131 618	73 189	21 100	10 985	1 296	711	0	0	576 543	383 721
1.1	Процентні доходи	337 711	224 525	113 608	58 718	18 085	10 604	30	26	0	0	469 434	293 873
1.2	Комісійні доходи	66 342	60 440	17 283	14 364	0	0	0	0	0	0	83 625	74 804
1.3	Дивіденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	9	0
1.4	Дохід від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інші доходи	4 522	2 515	727	107	3 006	381	1 266	685	0	0	9 521	3 688
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	13 954	11 356	0	0	0	0	0	0	0	0	13 954	11 356
1.7	Повернення раніше списаних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Дохід від інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходу	422 529	298 836	131 618	73 189	21 100	10 985	1 296	711	0	0	576 543	383 721
4	Витрати звітних сегментів, з них:	136 836	89 801	187 628	109 420	3 050	165	235 163	149 366	0	0	562 677	348 752
4.1	Процентні витрати	119 251	74 906	169 571	100 423	2 732	0	174	19	0	0	291 728	175 348
4.2	Комісійні витрати	5 027	4 540	2 939	3 058	202	156	0	0	0	0	8 168	7 754
4.3	Втрати від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Резерви під кошти в інших банках	928	911	0	0	0	0	0	0	0	0	928	911
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	5 855	14 021	8 492	5 683	0	0	0	0	0	0	14 347	19 704

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції		2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік
		2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік	2007 рік	2006 рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	4	9	0	0	0	0	4	9
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	464	1 246	0	0	0	0	0	0	0	0	464	1 246
4.9	Резерви під нараховані доходи	3 523	(6 276)	2 855	275	112		0	0	0	0	6 490	(6 001)
4.10	Резерви під інші активи	(41)	55	(18)	(49)	0	0	0	0	0	0	(59)	6
4.11	Загальні адміністративні витрати	0	0	0	0	0	0	93 503	61 518	0	0	93 503	61 518
4.12	Інші витрати	1 829	398	3 789	30	0	0	141 486	87 829	0	0	147 104	88 257
5	Витрати на користь інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього витрат	136 836	89 801	187 628	109 420	3 050	165	235 163	149 366	0	0	562 677	348 752
7	Результат сегмента	285 693	209 035	(56 010)	(36 231)	18 050	10 820	(233 867)	(148 655)	0	0	13 866	34 969
8	Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 093	11 811
9	Чистий прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 773	23 158
10	Інша інформація за сегментами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	31 799	19 382	0	0	31 799	19 382

**Таблиця 29.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	Активи		
1	Послуги корпоративним клієнтам	2 792 199	2 030 592
2	Послуги фізичним особам	887 065	590 151
3	Інвестиційна банківська діяльність	223 487	137 304
4	Нерозподілені активи	694 462	529 288
5	Усього активів	4 597 213	3 287 335
	Зобов'язання		
6	Послуги корпоративним клієнтам	2 112 141	1 526 608
7	Послуги фізичним особам	1 999 206	1 482 439
8	Інвестиційна банківська діяльність	25 400	0
9	Нерозподілені зобов'язання	28 695	20 547
10	Усього зобов'язань	4 165 442	3 029 594

Склад нерозподілених статей:

**Нерозподілені активи**

- Основні засоби та нематеріальні активи
- Кошти в НБУ та готівкові кошти банку
- Відстрочені податкові активи
- Активи на продаж
- Інші активи
- Інші нараховані доходи

	2007 рік	2006 рік
	317 038	186 273
	309 727	278 435
	10 916	9 485
	18 536	22 604
	35 870	30 098
	2 375	2 393
	<b>694 462</b>	<b>529 288</b>

**Нерозподілені зобов'язання**

- Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
- Інші нараховані витрати
- Інші зобов'язання

	2007 рік	2006 рік
	16 110	9 968
	4 483	3 113
	8 103	7 466
	<b>28 695</b>	<b>20 547</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

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

#### **Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання на кінець 2007 року.**

У 2007 році Банком пред'явлено 87 позови про стягнення заборгованості, з яких задоволено 55. Окрім того, Банком було пред'явлено 5 заяв про визнання банкрутом та визнання вимог Банку як кредитора.

До Банку було пред'явлено 5 позовів, з яких задоволено 2 на суму 347 тис. грн.

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2007 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Гарантії надані	41 974
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	339 704
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	96 519
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	243 185
3	Акредитиви	25 180
4	Авалі	33 922

#### *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	Забезпечення виконання зобов'язань за кредитами, отриманими від нерезидента, у вигляді документарного акредитиву, випущеного Банком на користь кредитора	149 837
2	Державні цінні папери, надані у забезпечення за операцією репо	60 000
	<b>Усього</b>	<b>209 837</b>

Станом на кінець дня 31.12.2007р. 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>
35 084	87 482	2 671

### Примітка 30.2. 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*

Ря-док	Найменування статті	2006 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	42 868
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*

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
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)*

Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років
24 839	72 932	9 349

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

**Примітка 31. Географічний ризик.**
**Таблиця 31.1. Географічний ризик за 2007 рік**

Рядок	Найменування	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	309 727	0	0	309 727
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	101 856	0	0	101 856
3	Кошти в інших банках	39 498	171 853	6 286	217 637
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в торговому банку на продаж	119 165	0	0	119 165
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 443 841	1 341	0	3 445 182
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	317 038	0	0	317 038
10	Нараховані доходи до отримання	14 596	212	0	14 808
11	Відстрочений податковий актив	10 916	0	0	10 916
12	Інші активи	42 348	0	0	42 348
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	18 536	0	0	18 536
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>4 417 521</b>	<b>173 406</b>	<b>6 286</b>	<b>4 597 213</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків	157 239	548 793	6 490	712 522
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	3 031 945	208 408	9 480	3 249 833
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	25 004	0	0	25 004
19	Нараховані витрати до сплати	49 097	8 359	256	57 712
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	9 267	111 104	0	120 371
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 272 552</b>	<b>876 664</b>	<b>16 226</b>	<b>4 165 442</b>
23	Чиста балансова позиція	1 144 969	(703 258)	(9 940)	431 771
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	41 974	0	0	41 974
25	Зобов'язання з кредитування	339 692	12	0	339 704
26	Акредитиви	25 180	0	0	25 180
27	Інші	33 922	0	0	33 922
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>440 768</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>440 780</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>1 585 737</b>	<b>(703 246)</b>	<b>(9 940)</b>	<b>872 551</b>



**Таблиця 31.2. Географічний ризик за 2006 рік**

Рядок	Найменування	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	278 435	0	0	278 435
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	60 876	0	0	60 876
3	Кошти в інших банках	77 218	117 297	2 517	197 032
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	978	0	0	978
5	Цінні папери в торговому банку на продаж	73 106	0	0	73 106
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 413 986	0	0	2 413 986
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	186 273	0	0	186 273
10	Нараховані доходи до отримання	8 593	216	0	8 809
11	Відстрочений податковий актив	9 485	0	0	9 485
12	Інші активи	35 750	1	0	35 751
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	22 604	0	0	22 604
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>3 167 304</b>	<b>117 514</b>	<b>2 517</b>	<b>3 287 335</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків	173 903	313 390	247	487 540
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	53 000	0	0	53 000
16	Кошти клієнтів	2 298 911	116 000	7 948	2 422 859
17	Ощадні (деPOSITNІ) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	33 038	4 988	41	38 067
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	7 903	73 225	0	81 128
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 513 755</b>	<b>507 603</b>	<b>8 236</b>	<b>3 029 594</b>
23	Чиста балансова позиція	653 549	(390 089)	(5 719)	257 741
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	42 868	0	0	42 868
25	Зобов'язання з кредитування	195 784	12	0	195 796
26	Акредитиви	13 331	0	0	13 331
27	Інші	17 763	0	0	17 763
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>269 746</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>269 758</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>923 295</b>	<b>(390 077)</b>	<b>(5 719)</b>	<b>527 499</b>

**Голова Правління**
**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 року

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

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

**Примітка 32. Валютний ризик.**
**Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2007 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	244 212	22 249	39 139	704	3 423	309 727
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	101 856	0	0	0	0	101 856
3	Кошти в інших банках	10 580	51 186	144 032	5 647	6 192	217 637
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в торговому банку на продаж	119 165	0	0	0	0	119 165
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1 626 657	451 215	1 367 310	0	0	3 445 182
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	317 038		0	0	0	317 038
10	Нараховані доходи до отримання	11 609	924	2 264	0	11	14 808
11	Відстрочений податковий актив	10 916	0		0	0	10 916
12	Інші активи	39 384	738	1 767	0	459	42 348
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	18 536	0	0	0	0	18 536
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 499 953</b>	<b>526 312</b>	<b>1 554 512</b>	<b>6 351</b>	<b>10 085</b>	<b>4 597 213</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	84 500	78 476	546 579	1	2 966	712 522
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	1 900 698	442 474	892 940	6 595	7 126	3 249 833
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	25 004	0	0	0	0	25 004
19	Нараховані витрати до сплати	31 920	6 418	19 372	0	2	57 712
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	
21	Інші зобов'язання	8 076	830	111 465	0	0	120 371
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 050 198</b>	<b>528 198</b>	<b>1 570 356</b>	<b>6 596</b>	<b>10 094</b>	<b>4 165 442</b>
23	Чиста балансова позиція	449 755	(1 886)	(15 844)	(245)	(9)	431 771
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	9 085 620	198 888	(152 832)	24 479	(1 700)	9 154 455

**Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2006 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	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

Рядок	Найменування	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
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
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>3 029 594</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

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

**Голова Правління**

**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 року

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



**Головний бухгалтер**

**В.В.Лотоцький**

**Примітка 33. Ризик ліквідності.**
**Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за 2007 рік.**

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

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														Усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
1	Готівкові кошти у тому числі:	175026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175026
1.1	банкноти та монети	174960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174960
1.2	дорожні чеки та банківські метали	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66
2	Кошти в Національному банку України, у тому числі:	134701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134701
2.1	Кошти до вимогу	134701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134701
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	87478	0	107101	25348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	219927
4.1	Кошти на вимогу	87310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87310
4.9	Короткострокові кредити	0	0	106950	25250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132200
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	168	0	151	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	110249	0	9166	111199	153534	152919	140238	136156	0	0	0	0	0	0	813461
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	94831	0	7915	109688	149569	142902	138203	134554	0	0	0	0	0	0	777662
5.2	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	442	884	5940	300	340	0	0	0	0	0	0	7906
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	14936	0	104	1021	3024	4065	1732	1262	0	0	0	0	0	0	26144
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	4	8	12	3	0	0	0	0	0	0	0	27
5.8	Кредити, що надані небанківським фінансовим установам	143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	339	0	1147	44	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1579
6	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	0	295	0	1793	1000	0	0	0	0	0	0	0	0	3088
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	1793	1000	0	0	0	0	0	0	0	0	2793
6.6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295
7	Дебіторська заборгованість	0	0	16755	26728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43483

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
11	Інші нараховані доходи	0	0	1706	592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2298
12	Транзитні рахунки	0	0	0	6479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6479
14	Інші активи	0	0	3	1138	0	0	0	18536	0	0	0	0	0	0	19677
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>507454</b>	<b>0</b>	<b>135026</b>	<b>171484</b>	<b>155327</b>	<b>153919</b>	<b>140238</b>	<b>154692</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1418140</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	109910	0	115264	136405	155278	153919	140238	136156	0	0	0	0	0	0	947170
17	Кошти інших банків у тому числі:	98693	0	211476	52663	8594	38214	18566	2593	0	0	0	0	0	0	430799
17.1	Кошти на вимогу	2743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2743
17.6	Кредити овернайт	95950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95950
17.8	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	0	0	60000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60000
17.9	Короткострокові кредити	0	0	150903	51813	8594	38214	18566	2593	0	0	0	0	0	0	270683
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	573	850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1423
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	0	0	0	0	5	1780	2350	0	0	0	0	0	0	0	4135
18.3	Вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	5	1780	2350	0	0	0	0	0	0	0	4135
18.4	Нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	513014	0	12374	272933	116882	27032	15928	18165	0	0	0	0	0	0	976328
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	513014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	513014
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	12291	272932	116882	27032	15922	18165	0	0	0	0	0	0	463224
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	83	1	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	90
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	302763	0	10156	43783	87048	64605	6159	1757	0	0	0	0	0	0	516271
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	302763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302763
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	9831	40478	85830	63915	6104	1757	0	0	0	0	0	0	207915

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	325	3305	1218	690	55	0	0	0	0	0	0	0	5593
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	12833	0	6918	20243	22523	17545	8364	7331	0	0	0	0	0	0	95757
21.1	На вимогу	12833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12833
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	6899	20234	22523	17545	8364	7331	0	0	0	0	0	0	82896
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	0	19	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	55530	0	0	86507	0	0	0	0	0	0	142037
22.1	Короткострокові кредити	0	0	0	0	52000	0	0	85073	0	0	0	0	0	0	137073
22.3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	3530	0	0	1434	0	0	0	0	0	0	4964
25	Кредиторська заборгованість	0	0	10917	10693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21610
26	Інші нараховані витрати	0	0	4461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4461
27	Транзитні рахунки	0	0	0	1669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1669
28	Кредитові суми до з'ясування	0	0	393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393
29	Інші зобов'язання	0	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>927303</b>	<b>0</b>	<b>256695</b>	<b>401984</b>	<b>290582</b>	<b>149176</b>	<b>51367</b>	<b>116353</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2193460</b>
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	95950	0	239924	385457	285834	148486	51306	114919	0	0	0	0	0	0	1321876
31	Невідповідність (I)-(II)	(419 849)	0	(121 669)	(230 500)	(135 255)	4743	88871	38339	0	0	0	0	0	0	(775 320)
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>927303</b>	<b>0</b>	<b>256695</b>	<b>401984</b>	<b>290582</b>	<b>149176</b>	<b>51367</b>	<b>116353</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2193460</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	(419 849)	0	(121 669)	(230 500)	(135 255)	4 743	88871	38339	0	0	0	0	0	0	(775 320)
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	5339	12401	76988	34960	52742	51397	0	0	0	0	0	0	233827
36	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	855	24325	0	0	0	0	0	0	0	0	25180
37	Вимоги та зобов'язання щодо	0	0	0	0	0	0	0	294	0	0	0	0	0	0	294



№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
	андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну, у тому числі															
37.1	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	0	0	0	13349	10008	3392	801	1065	0	0	0	0	0	0	28615
37.2	Зобов'язання за спотовими і строковими фінансовими інструментами, крім інструментів валютного обміну	0	0	0	13349	10008	3392	801	771	0	0	0	0	0	0	28321
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5339</b>	<b>12401</b>	<b>77843</b>	<b>59285</b>	<b>52742</b>	<b>51691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>259301</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(419 849)	0	(127 008)	(242 901)	(213 098)	(54 542)	36 129	(13 352)	0	0	0	0	0	0	(1034621)
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(419 849)	0	(127 008)	(242 901)	(213 098)	(54 542)	36 129	(13 352)	0	0	0	0	0	0	(1034621)

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

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	0	0	709	28	0	0	20423	40206	12943	20403	7881	0	0	0	102593
3.3	у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	20423	40206	12943	20403	7881	0	0	0	101856
3.4	нараховані доходи за казначейськими та ін-	0	0	709	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	737

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
	шими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані НБУ															
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	0	19652	85342	108023	171109	188604	185191	393364	270031	443169	380875	254426	106382	2606168
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	14111	67736	80695	125695	142553	138798	300475	187005	289579	169116	69049	0	1584812
5.2	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	2160	3405	4365	8975	9276	9286	21237	18958	26730	40852	16854	0	162098
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	0	391	9788	19747	31289	31502	31564	59948	52193	102236	120927	58892	15166	533643
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	322	1431	3216	5150	5273	5543	11704	11875	24624	49980	109631	91216	319965
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	2668	2982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5650
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	0	3064	2962	13375	7319	41517	44761	0	0	0	0	5892	30	118920
6.3	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	0	0	68	0	0	0	0	24600	0	0	0	0	0	30	24698
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	2703	2500	12427	7309	41517	20145	0	0	0	0	5892	0	92493
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	293	462	948	10	0	16	0	0	0	0	0	0	1729
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10026	10026
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	307012	0	0	0	0	0	307012
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23425</b>	<b>88332</b>	<b>121398</b>	<b>178428</b>	<b>250544</b>	<b>270158</b>	<b>713319</b>	<b>290434</b>	<b>451050</b>	<b>380875</b>	<b>260318</b>	<b>116438</b>	<b>3144719</b>
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	0	19687	84860	120450	178418	250544	245542	406307	290434	451050	380875	260318	106382	2794867
17	Кошти інших банків, у тому числі	0	0	288	0	0	0	0	0	5239	0	87205	73643	117059	0	283434
17.10	Довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	5239	0	87205	73643	117059	0	283146
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	288

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі	0	0	0	0	0	0	2500	0	0	0	0	0	0	0	2500
18.3	Вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	0	0	2500	0	0	0	0	0	0	0	2500
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	0	0	12	615	1750	375	16962	4954	9334	49	1314	17	60	0	35442
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	615	1734	375	16962	4954	9334	49	1314	17	60	0	35414
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	12	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	0	12963	42734	90055	169812	184716	227801	99623	30824	131444	6782	16115	469834	1482703
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	10494	30557	83173	161141	179291	225132	99303	30822	131254	6782	16115	469802	1443866
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	2469	12177	6882	8671	5425	2669	320	2	190	0	0	32	38837
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	0	0	7	111	640	1280	10983	7115	400	0	63	8286	0	0	28885
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	110	640	1280	10983	7115	400	0	63	7500	0	0	28091
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	0	7	1	0	0	0	0	0	0	0	786	0	0	794
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у тому числі	0	0	0	0	396	0	0	0	0	0	0	25004	0	0	25400
23.4	Довгострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25004	0	0	25004
23.6	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	0	0	0	0	396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111864	0	111864
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111100	0	111100

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														Усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764	0	764
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13270</b>	<b>43460</b>	<b>92841</b>	<b>171467</b>	<b>215161</b>	<b>239870</b>	<b>114596</b>	<b>30873</b>	<b>220026</b>	<b>113732</b>	<b>245098</b>	<b>469834</b>	<b>1970228</b>
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	0	10494	31282	85547	162796	209736	237201	114276	30871	219836	112946	244334	469802	1929121
31	Невідповідність (I)-(II)	0	0	10155	44872	28 557	6 961	35 383	30 288	598 723	259 561	231 024	267 143	15 220	(353 396)	1174491
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	432423	432423
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13270</b>	<b>43460</b>	<b>92841</b>	<b>171467</b>	<b>215161</b>	<b>239870</b>	<b>114596</b>	<b>30873</b>	<b>220026</b>	<b>113732</b>	<b>245098</b>	<b>902257</b>	<b>2402651</b>
34	Невідповідність (I)-(III)	0	0	10155	44872	28 557	6 961	35 383	30 288	598 723	259 561	231 024	267 143	15 220	(785 819)	742068
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	1171	1917	6211	8091	4017	8660	7735	8509	7551	24248	5612	3414	87136
37.1	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	0	0	0	0	0	0	0	0	1452	1338	0	0	0	0	2790
37.2	Зобов'язання за спотовими і строковими фінансовими інструментами, крім інструментів валютного обміну	0	0	0	0	0	0	0	0	1452	1338	0	0	0	0	2790
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання IV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1171</b>	<b>1917</b>	<b>6211</b>	<b>8091</b>	<b>4017</b>	<b>8660</b>	<b>7735</b>	<b>8509</b>	<b>7551</b>	<b>24248</b>	<b>5612</b>	<b>3414</b>	<b>87136</b>
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	0	0	8984	42955	22346	(1 130)	31 366	21 628	590 988	251 052	223 473	242 895	9 608	(356 810)	1087355
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	0	0	8984	42955	22 346	(1 130)	31 366	21 628	590 988	251 052	223 473	242 895	9 608	(789 233)	654932

**Таблиця 33.2. 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	Овернайт (на 1 день)	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
01	Готівкові кошти у тому числі:	138044	0	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	0	138044
1.2	дорожні чеки та банківські метали	0	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	0	140172
2.1	Кошти до вимогу	140172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140172
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	130259	0	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	0	130259
4.9	Короткострокові кредити	0	0	24005	28599	0	0	15150	0	0	0	0	0	0	0	67754
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	223	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	241
05	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	0	47796	73376	87713	266116	87934	66935	0	0	0	0	0	0	629870
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	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	0	170	552	569	198	0	0	0	0	0	0	1489
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	0	927	1253	3791	4579	5084	2391	0	0	0	0	0	0	18025
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	121	336	144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	601
06	операції з цінними паперами, у тому числі:	978	0	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	0	978
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	24148	0	0	0	0	0	0	24148
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59
07	Дебіторська заборгованість	0	0	6659	19619	9730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36008
11	Інші нараховані доходи	0	0	2206	7	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2373
12	Транзитні рахунки	0	0	0	5653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5653
14	Інші активи	0	0	286	23546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23832

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														Усього
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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
<b>15</b>	<b>Усього активів (І) з них:</b>	<b>409453</b>	<b>0</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	0	71680	101639	87569	266116	103084	66935	0	0	0	0	0	0	698001
16	Кошти НБУ, у тому числі:	0	0	53055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53055
16.3	Короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	53000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53000
16.5	Нараховані витрати за коштами НБУ	0	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55
17	Кошти інших банків у т.ч.кошти на вимогу	3952	0	191066	39039	4083	1342	1258	0	0	0	0	0	0	0	240740
17.1	Короткострокові кредити	3952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3952
17.9	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	190913	38939	3867	1342	1258	0	0	0	0	0	0	0	236319
17.11	кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	0	0	153	100	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	469
18.1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.3	Вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	1568	1500	0	0	0	0	0	0	0	0	3068
19	кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	326650	0	24526	74537	235450	16525	7300	13854	0	0	0	0	0	0	698842
19.1	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	326650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	326650
19.2	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	24478	74537	235450	16496	7300	13851	0	0	0	0	0	0	372112
19.4	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	0	48	0	0	29	0	3	0	0	0	0	0	0	80
20	Кошти фізичних осіб на вимогу	223441	0	17105	56920	107628	81941	36231	292	0	0	0	0	0	0	523558
20.1	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	223441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	223441
20.2	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	16244	55075	104265	80555	36099	274	0	0	0	0	0	0	292512
20.4	Кошти небанківських фінан-	0	0	861	1845	3363	1386	132	18	0	0	0	0	0	0	7605
21		3761	0	573	22890	5750	26956	4080	5988	0	0	0	0	0	0	69998

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														Усього
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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
	сових установ, у тому числі:															
21.1	На вимогу	3761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3761
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	572	22890	5748	26956	4080	5988	0	0	0	0	0	0	66234
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	0	0	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	0	47057	39624	0	0	0	0	0	0	0	86681
22.1	Короткострокові кредити	0	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	0	1704	1749	0	0	0	0	0	0	0	3453
25	Кредиторська заборгованість	0	0	1579	11557	1438	3	0	0	0	0	0	0	0	0	14577
26	Інші нараховані витрати	0	0	1	3112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3113
27	Транзитні рахунки	0	0	0	227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	227
28	Кредитові суми до з'ясування	0	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	0
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) з них:</b>	<b>557804</b>	<b>0</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	0	285207	191441	350898	172202	86612	20113	0	0	0	0	0	0	1106473
31	Невідповідність (I)-(II)	(148351)	0	(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>0</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)	0	(208819)	(57464)	(258314)	90792	14591	70949	0	0	0	0	0	0	(496616)
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	26363	6505	15700	23256	13698	16298	0	0	0	0	0	0	101820
36	Непокріті акредитиви	0	0	365	3852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4217
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових	0	0	2043	13259	4139	12662	0	294	0	0	0	0	0	0	32397



№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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
38	фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну <b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	0	0	28771	23616	19839	35918	13698	16592	0	0	0	0	0	0	138434
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(148351)	0	(237590)	(81080)	(278153)	54874	893	54357	0	0	0	0	0	0	(635050)
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(148351)	0	(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														усього
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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	0	6990	0	129	0	0	15036	0	39725	115	0	0	61995	
3.3	у портфелі банку на погашення	0	0	6000	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	0	990	0	129	0	0	0	0	0	0	0	0	1119	
05	Операції з клієнтами, у тому числі:	0	0	25013	30855	83391	122421	131397	148365	295327	219106	276988	228991	129047	73632	1764533
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	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	0	1195	2962	7203	9677	8826	7391	17440	14847	25121	28087	11641	0	134390
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	0	819	3811	13766	19591	19967	18017	41158	33541	61225	82176	29589	7984	331644
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	103	759	2948	4127	4312	3906	9578	8656	18969	37113	80216	65648	236335
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	692	1031	785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2508
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	0	572	690	3772	8304	19700	12000	3505	0	0	0	0	1941	50484

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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	
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	0	0	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1941	2014	
6.4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	3500	8304	19700	12000	3505	0	0	0	0	47009	
6.6	боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295	
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	204	690	272	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	0	183377	0	0	0	0	183377	
<b>15</b>	<b>Усього активів (I) з них:</b>	<b>0</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	0	30616	29824	86106	130725	151097	160365	313868	219106	316713	229106	129047	73632	1870205
17	Кошти інших банків, у тому числі	0	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	0	8731	109293	76700	(454)	194270
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	0	195	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	235
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	0	0	150	350	9508	27093	54248	3894	125	2000	98	350	60	0	97876
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	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	0	3	0	0	0	0	0	0	3
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	0	3269	10295	79159	161142	197708	133614	124048	11095	59536	25681	15316	137653	958516
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	3108	9846	76063	155396	192527	131611	122135	10952	58524	25139	14994	136010	936305
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	161	449	3096	5746	5181	2003	1913	143	1012	542	322	1643	22211
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	0	0	0	110	606	2576	782	3309	100	0	0	0	0	0	7483
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	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	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	0	73751	0	73751
24.1	Субординований борг банку	0	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	0	526	0	526

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	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	
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II) З них:</b>	<b>0</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	0	3258	10306	86177	185065	247553	138811	122360	12952	67353	134782	164979	135556	1309152
31	Невідповідність (I)-(II)	0	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	0	257741	<b>257741</b>
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>0</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	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	0	1069	395	5473	6610	2405	5096	9807	3663	4857	11687	4899	2305	58266
36	Непокріті акредитиви	0	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>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	0	28087	20200	(7494)	(70760)	(109096)	14452	363165	202348	243491	82095	(41679)	(61035)	663774
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	0	0	28087	20200	(7494)	(70760)	(109096)	14452	363165	202348	243491	82095	(41679)	(318776)	406033

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

**Голова Правління**

**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 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 2007 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	8,22	0	0	0
3	Кошти в інших банках	13,50	0	5,27	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15,41	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,37	11,66	12,30	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	Кошти банків	8,37	7,11	7,17	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	9,58	5,46	6,92	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,75	0	0	0

**Таблиця 34.2. 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

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

**Голова Правління**
**С.І.Кубів**

«03» березня 2008 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.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	7 847 214	6 263 882
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	9 720	7 982
2.1	Кредити, надані юридичним особам	0	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	9 720	7 982
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	16 039	9 697
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	14,18	14,05
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	8,21	6,44
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	3 129 176	3 046 994
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	2 550	6 220
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	2 550	6 220
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	0	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	9 314	9 129
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	9,87	10,03
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	8,38	8,87
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 2007 рік становила 3 377 тис. грн., за 2006 рік – 2 978 тис. грн.

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

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 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.**

Ря- док	Найменування статті	2007 рік	2006 рік	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	645	0	645
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	13 615	0	13 615
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	14 260	0	14 260
10	Фонди банківського управління	14 260	0	14 260
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>14 260</b>	<b>0</b>	<b>14 260</b>

Голова Правління

С.І.Кубів

«03» березня 2008 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький