

Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0541 від 26.01.2001р.
адреса: 79011, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7, офіс 11а тел (+380 32) 296-68-70, тел / факс (+380 32) 296-68-80
e-mail: UkrZahidAudyт@mail.lviv.ua MaxUZA@yahoo.co.uk
п / рахунок №26000133004401 у ЛФ АБ "Експрес - банк", м. Львів, МФО 325956
ЄДРПОУ 20833340, КОАТУУ 4610136300, КОПФГ 240

Дата висновку 25 березня 2005р.

м. Львів

Аудиторський висновок

Акціонерам та Спостережній Раді акціонерного товариства „Кредит Банк (Україна)”

Ми провели аудиторську перевірку балансу акціонерного товариства “Кредит Банк (Україна)” (у подальшому - "БАНК") станом на 31 грудня 2004 року, а також перевірку звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів, про власний капітал з примітками до них за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за цю фінансову звітність несе управлінський персонал БАНКУ. Нашим обов'язком є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту з врахуванням рекомендацій Положень з міжнародної практики аудиту 1004 „Взаємовідносини інспекторів з банківського нагляду та зовнішніх аудиторів” та 1006 „Аудит фінансових звітів банків” фінансової звітності БАНКУ, що складена у відповідності до встановленої законодавством України концептуальної основи фінансової звітності.

Міжнародні стандарти аудиту зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для формулювання аудиторського висновку.

На нашу думку, яка сформована згідно з Міжнародними стандартами аудиту, зазначена вище фінансова звітність справедливо й достовірно відображає фінансовий стан БАНКУ станом на 31 грудня 2004 року, а також фінансовий результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, і відповідає нормам Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. №996-XIV, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004р. №598.

Генеральний директор АФ “УкрЗахідАудит”,
аудитор

Аудитор (сертифікат серії Б №000022)

М.П.



В.О. Озеран

В.К. Орлова

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Склад річної фінансової звітності банку

Річна фінансова звітність АТ „Кредит Банк (Україна)” включає такі розділи:

Розкриття річної фінансової звітності	5
<i>Назва, місцезнаходження банку.</i>	5
<i>Організаційно-правова форма банку.</i>	5
<i>Дата звітності.</i>	5
<i>Валюта звітності та одиниці її виміру.</i>	5
<i>Консолідація фінансових звітів</i>	5
<i>Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати банк.</i>	5
<i>Стратегічна мета банку.</i>	7
<i>Спеціалізація банку.</i>	8
<i>Характеристика діяльності, результати від банківських та інших операцій.</i>	9
<i>Опис кожного сегмента контрагентів (банки, небанківські компанії, Кабінет Міністрів України тощо).</i>	10
<i>Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.</i>	11
<i>Управління ризиками: операційним, правовим, ринковим, ризиком ліквідності та кредитним.</i>	11
<i>Платоспроможність банку.</i>	12
<i>Припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій.</i>	13
<i>Обмеження щодо володіння активами.</i>	13
<i>Управління банком.</i>	13
<i>Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління банку.</i>	14
<i>Частка керівництва в акціях.</i>	15
<i>Кількість працівників.</i>	16
Баланс	17
Звіт про фінансові результати	18
Звіт про власний капітал	19
Звіт про рух грошових коштів	21
Примітки до звітів	23
<i>Примітка 1. Облікова політика</i>	23
<i>Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.</i>	23
<i>Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.</i>	24
<i>Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.</i>	26
<i>Примітка 1.4. Іноземна валюта.</i>	26
<i>Примітка 1.5. Доходи та витрати.</i>	27
<i>Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.</i>	28
<i>Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.</i>	28

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.	28
Примітка 1.9. Операції РЕПО.	29
Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.	29
Примітка 1.11. Враховані векселі.	30
Примітка 1.12. Нематеріальні активи.	30
Примітка 1.13. Основні засоби.	30
Примітка 1.14. Резерви.	32
Примітка 1.15. Податок на прибуток.	33
Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.	34
Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.	34
Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.	34
Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.	34
Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.	34
Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України.	35
Примітка 3. Кошти в інших банках.	35
Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку.	36
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж.	36
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.	37
Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку.	37
Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами.	38
Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.	38
Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки.	40
Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.	41
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.	41
Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.	41
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	42
Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік.	42
Таблиця 9.1.1. Основні засоби за попередній рік.	43
Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік.	44
Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік.	45
Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію необоротними активами.	46
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.	46
Примітка 11. Інші активи.	47
Примітка 12. Кошти клієнтів.	48
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком.	48
Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік.	48
Таблиця 13.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік.	48

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати.....	49
Примітка 15. Інші зобов'язання.	49
Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.	50
Примітка 16. Статутний капітал.	50
Примітка 17. Дивіденди за акціями.	50
Примітка 18. Процентний дохід.	50
Примітка 19. Процентні витрати.	51
Примітка 20. Торговельний дохід.....	51
Примітка 21. Дохід у вигляді дивідендів.	51
Примітка 22. Загальні адміністративні витрати.....	52
Примітка 23. Витрати на персонал.....	52
Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів.	53
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.	54
Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток.	54
Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	54
Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.	55
Примітка 26. Непередбачені доходи/витрати.	55
Примітка 27. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.....	56
Примітка 27.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу (шт.).....	57
Примітка 28. Потенційні зобов'язання на кінець року.	58
Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання на кінець звітного року.....	58
Примітка 28.2. Потенційні зобов'язання на кінець попереднього року.....	59
Примітка 29. Валютний ризик.	60
Таблиця 29.1. Валютний ризик за звітний рік.	60
Таблиця 29.2. Валютний ризик за попередній рік.	61
Примітка 30. Ризик ліквідності.	62
Таблиця 30.1. Ризик ліквідності за звітний рік.	62
Таблиця 30.2. Ризик ліквідності за попередній рік.....	65
Примітка 31. Процентний ризик.	68
Таблиця № 31.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік.	68
Таблиця № 31.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік.	69
Примітка 32. Операції пов'язаних осіб.	70

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Розкриття річної фінансової звітності

Назва, місцезнаходження банку.

Акціонерне товариство "Кредит Банк (Україна)".

Адреса: Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78.

Організаційно-правова форма банку.

Акціонерне товариство.

Дата звітності.

2004 рік.

Валюта звітності та одиниці її виміру.

Всі форми річної фінансової звітності (включаючи і примітки до них) складені в тисячах гривень.

Консолідація фінансових звітів

В зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній Банк не складає консолідований фінансовий звіт.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати банк.

Станом на 01 січня 2005 року АТ "Кредит Банк (Україна)" має право на здійснення і здійснює наступні банківські операції:

I. Відповідно до діючої ліцензії Національного Банку України № 43 від 17.04.2002 року:

- 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;

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

- 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 № 43-1 від 17.04.2002 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:
 - а). з інструментами грошового ринку;
 - б). з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в). 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 №43-1 від 17.04.2002 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;

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

- г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - ж) 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.

В намірах Банку на найближчі роки є розвиток нових видів діяльності, орієнтованих на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб, а саме:

- 1) розвиток депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;
- 2) проведення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

Стратегічна мета банку.

У зв'язку із зміною стратегічного інвестора та головного акціонера, яким став найбільший польський банк РКО ВР S.A. (Польський акціонерний банк „Загальна ощадна каса”), Банком розробляється нова стратегія розвитку на період 2005-2007 рр. Планується, що після погодження із РКО ВР S.A. нова стратегія буде затверджена Спостережною Радою у I-II кварталі 2005 року.

Місією АТ “Кредит Банк (Україна)” залишається реалізація сподівань клієнтів і акціонерів при забезпеченні високої якості послуг та максимізації ринкової вартості Банку шляхом етичного ведення бізнесу, з досягненням значної позиції на ринку та ростом ринкової вартості Банку.

Нова стратегія Банку передбачає агресивну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки.

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Стратегічною метою Банку є побудова універсального комерційного банку національного масштабу, що орієнтований на роздрібний ринок, та входить в число десяти найбільших банків України та утримує істотну частку загальнонаціонального ринку (не менше 2,5% за обсягом чистих активів).

Серед стратегічних бізнес-пріоритетів Банку на 2005-2007 рр. слід виділити наступні:

- роздрібний ринок, у т.ч. іпотека і фінансування нерухомості;
- корпоративний ринок (насамперед, малі та середні підприємства; підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність; спільні україно-польські підприємства);
- ринок небанківських фінансових послуг (страхування, лізинг, недержавне пенсійне забезпечення) через дочірні установи.

Спеціалізація банку.

Виходячи з критеріїв, визначених статтею 4 Закону України "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 року № 2121-III (із змінами та доповненнями), АТ "Кредит Банк (Україна)" протягом 2004 року здійснював свою діяльність як універсальний банк та дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених Національним банком України для універсальних банків.

У зв'язку із входженням до складу акціонерів АТ "Кредит Банк (Україна)" РКО ВР S.A., який є банком, орієнтованим на переважно на надання послуг роздрібним клієнтам, Банк у II-му півріччі 2004р. посилив акцент на роботу із фізичними особами, зокрема, у частині залучення коштів на поточні і депозитні рахунки.

За результатами аналізу звітності АТ "Кредит Банк (Україна)" станом на 01.02.2005 Національним банком України було встановлено перевищення Банком за останні 30 календарних днів поспіль співвідношення середньоарифметичних залишків за вкладами фізичних осіб до середньоарифметичних залишків пасивів 50 відсотків (за станом на 01.02.2005 - 53,05%).

Враховуючи зазначене, відповідно до положень пункту 2.1. глави 2 розділу IX Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032 (із змінами і доповненнями), Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку (лист Генерального департаменту банківського нагляду НБУ № 43-512/1003 від 04.02.2005 р.).

Разом з тим, незважаючи на набуття Банком статусу спеціалізованого ощадного банку, за спектром пропонованих продуктів і послуг Банк залишатиметься універсальним комерційним банком, без скорочення спектру виконуваних операцій та обмеження продуктової оферти для клієнтів.

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Характеристика діяльності, результати від банківських та інших операцій.

На підставі аналізу основних результатів діяльності АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік необхідно відмітити наступні основні моменти:

Фінансовий результат (нетто) Банку за 2004 рік склав 7 827,2 тис. грн.

Валюта балансу на протязі 2004 року зросла на 164 589 тис. грн. або на 14,1% і станом на 01.01.2005р. склала 1 333 011 тис. грн.

Структура балансу Банку характеризується наступними основними співвідношеннями:

- частка кредитного портфелю (нетто) в структурі балансу складає 73,61%;
- частка депозитного портфелю в структурі балансу складає 72,3%;
- відношення кредитного портфелю (брутто) до депозитного портфеля складає 106,1% (рис.1).

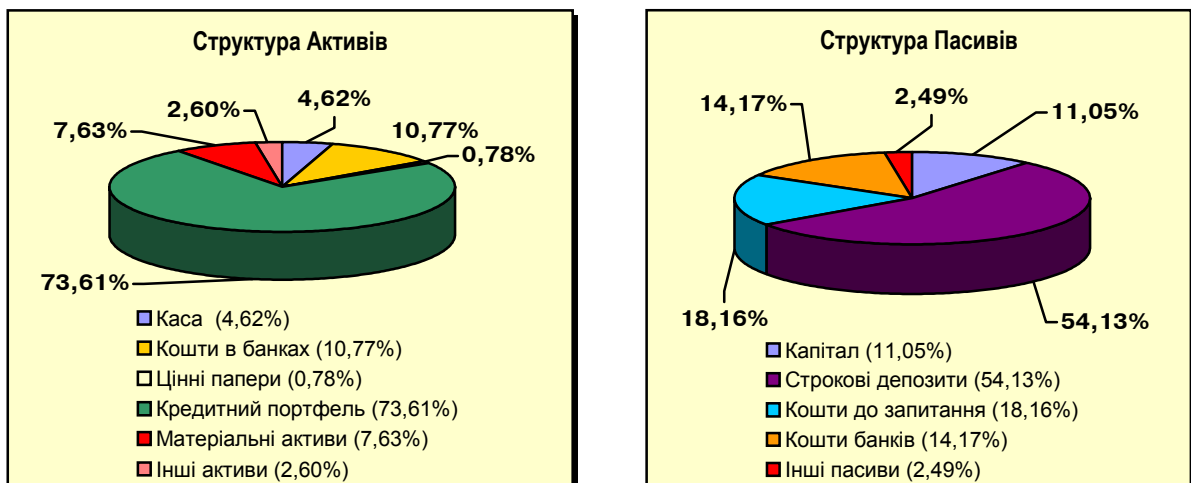


Рис.1. Структура балансу Банку

Операційний прибуток (до відрахувань в резерви і сплати податку) станом на 01.01.2005р. склав 32 419 тис. грн.

Операційний дохід, отриманий Банком в 2004 році склав 121 629 тис. грн., що на 13 241 тис. грн., або 12,2% вище рівня попереднього року.

Відрахування в резерви в 2004 році склали 19 576,1 тис. грн.

Фактичний рівень віддачі на акціонерний капітал (ROE) станом на 01.01.2005р. склав 5,47%.

Фактичний показник рівня рентабельності активів (ROA) станом на 01.01.2005р. склав 0,61%.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Кредитний портфель (брутто) з початку року збільшився на 211 212,2 тис. грн. або 25,9% і склав 1 027 414,8 тис. грн.

Портфель корпоративних цінних паперів (брутто), за звітний період збільшився на 5525,6 тис. грн. і на 01.01.2005р. склав 10 841,3 тис. грн.

Кошти клієнтів “до запитання” на 01.01.2005р. склали 242 669,8 тис. грн., річний приріст склав 25 276,0 тис. грн.

Строкові депозити клієнтів впродовж року збільшилися на 126 164,3 тис. грн. або на 24,4%.

Таким чином, можна стверджувати, що протягом звітного року Банк досить динамічно розвивався і нарощував об`єми активних операцій, задовольняючи потреби клієнтів в якісному банківському та фінансовому обслуговуванні.

Опис кожного сегмента контрагентів (банки, небанківські компанії, Кабінет Міністрів України тощо).

У АТ “Кредит Банк (Україна)” розроблені принципи, у відповідності до яких постійно проводиться сегментація контрагентів, з якими співпрацює Банк, з метою надання послуг, якнайкраще адаптованих до особливостей функціонування кожної із груп контрагентів.

Банк визначає для себе пріоритетними наступні групи корпоративних клієнтів :

- підприємства за участю іноземного капіталу, спільні підприємства (насамперед з Польщею та країнами Центральної та Східної Європи);
- компанії, які активно проводять зовнішньоекономічні відносини;
- клієнти РКО BP S.A., що зацікавлені в українському ринку;
- підприємства малого та середнього бізнесу, приватні підприємці.

Впродовж 2005р. Банк надалі планує активно продавати популярні, перспективні та найбільш дохідні банківські продукти і послуги для корпоративних клієнтів, зокрема, кредити на здійснення та розвиток поточної діяльності, інвестиційні кредити та овердрафтне кредитування. При цьому Банк має намір впровадити кредитні продукти, розроблені безпосередньо для такого вагомego сегмента контрагентів Банку як малі та середні підприємства, підприємці. Окрім цього, планується впровадження кредитних продуктів для категорії клієнтів відповідної галузі економіки (клієнти, що займаються торгівлею, експортно-імпортними операціями, лізинговими операціями) з врахуванням аспектів попереднього вивчення бізнесу, стадії зростання галузі та її прогнозування на тривалий термін, насиченість ринку.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Протягом 2004 року Банк не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банків.

Управління ризиками: операційним, правовим, ринковим, ризиком ліквідності та кредитним.

З огляду на те, що контроль за банківськими ризиками є одним з найважливіших факторів, які визначають прибутковість банку, АТ “Кредит Банк (Україна)” реалізує 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.

Ризик притаманний всім операціям, які проводить банк, тому в АТ “Кредит Банк (Україна)” розроблена організація процесу управління ризиками, згідно якої, в залежності від виду ризику, кожний підрозділ несе власну відповідальність. В Банку створені відповідні департаменти (управління), які здійснюють контроль за поточною діяльністю філій та Головного Банку. Зокрема, у організаційній структурі виділені:

- Департамент управління ризиками;
- Департамент кредитного ризику.

Департамент управління ризиками виконує завдання, пов’язані з визначенням видів ризику, пов’язаного з довго- і короткостроковою діяльністю Банку, оцінкою конкретних видів ризику з позицій безпеки Банку і виконання планів, поточним моніторингом розміру конкретних видів ризику. Департамент управління ризиками відповідає, зокрема, за визначення величини фінансового ризику.

Для управління **фінансовими** ризиками Департамент управління ризиками визначає види ризиків, пов’язаних з діяльністю Банку, оцінює конкретні види ризиків з позиції безпеки і виконання планів, розробляє принципи обмеження ризику та запроваджує інструменти його управління, здійснює нагляд за розміром показників ризику та контролює дотримання лімітів.

Ризик **ліквідності** контролюється Департаментом управління ризиками згідно внутрішніх інструкцій Банку на основі даних за формами звітності Національного банку України №611 – „Звіт про дотримання економічних нормативів”, №631 – „Звіт про структуру активів та пасивів за строками” та інших звітів, розроблених та впроваджених згідно рекомендацій міжнародних організацій. Аналіз ліквідності ведеться щоденно в розрізі валют. Протягом 2004 року АТ “Кредит Банк (Україна)” повністю дотримувався нормативів ліквідності згідно “Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України”.

Управління **кредитним** ризиком Банку здійснюється Департаментом кредитного ризику. Департамент кредитного ризику виконує завдання, пов’язані із оцінкою ризику дія-

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

льності по розміщенню коштів Банку у формі надання кредитів, гарантій, поручительств тощо та моніторингом кредитної заборгованості. Департамент кредитного ризику відповідає за розробку та дотримання кредитних процедур в Банку, за створення та використання інструментів визначення кредитоспроможності клієнтів Банку з метою обмеження кредитного ризику, за планування і відповідність формування цільових резервів під кредитну заборгованість організаційними підрозділами Банку; за визначення (ідентифікацію) ризиків, пов'язаних із діяльністю Департаменту та здійснення оцінки якості кредитного портфелю Банку.

Управління **правовим** ризиком покладається на Юридичний департамент. Юридичний департамент здійснює юридичне обслуговування Головного банку, нагляд за юридичним забезпеченням у філіях і виконує завдання щодо забезпечення відповідності внутрішніх юридичних актів чинному законодавству. Юридичний департамент відповідає за юридичне забезпечення діяльності Банку, за якість і узгодженість внутрішніх положень Банку із законодавчими та нормативними актами.

Для керування **ринковим** ризиком в АТ "Кредит Банк (Україна)" розроблені процедури та інструкції на основі рекомендацій інвесторів та інших міжнародних організацій.

Управління **операційним** ризиком здійснюється операційними підрозділами та іншими департаментами (управліннями), які повинні відслідковувати та аналізувати ризики, вчасно передбачати їх виникнення або зміни.

Регулярно інформація про стан ризиків Банку та пропозиції по його зменшенню подається на розгляд Комітету Управління Активами і Пасивами і інвесторам Банку, за вимогою - на розгляд Правління та Спостережної Ради Банку.

Платоспроможність банку.

Протягом 2004 року АТ "Кредит Банк (Україна)" дотримувався нормативів платоспроможності Банку згідно з "Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України" (таблиця 1):

Таблиця 1

Дотримання АТ "Кредит Банк (Україна)" у 2004р. нормативу платоспроможності

Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
12,12	12,01	11,61	11,57	11,68	11,85	12,06	12,22	11,31	11,38	11,19	11,37

За станом на 01 січня 2005 року норматив платоспроможності склав 11,37% при нормі 10,0% (регулятивний капітал Банку складав 143 295 189 грн. при сумарних активах, зважених щодо відповідного коефіцієнту ризику – 1 260 498 046 грн.).

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій.

Протягом 2004 року АТ "Кредит Банк (Україна)" не позбавлявся права і не припиняв (ліквідував) банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного Банку України № 43 від 17.04.2002 року, письмового Дозволу Національного Банку України № 43-1 від 17.04.2002 року та Додатку до нього.

Обмеження щодо володіння активами.

Протягом 2004 року на АТ "Кредит Банк (Україна)" не накладались жодних обмежень щодо володіння активами.

Управління банком.

Згідно з розділом 10 Статуту, 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:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- 3) обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії Банку;
- 4) затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
- 5) прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
- 6) розгляд та затвердження річних результатів діяльності банку;
- 7) прийняття рішень про припинення діяльності 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.

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

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління банку.

Спостережна Рада, що складається з 5 членів, представляє інтереси акціонерів в першій між загальними зборами та обирається строком на 3 роки загальними зборами акціонерів з числа акціонерів. Спостережна Рада підпорядковується загальним зборам акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень, а також несе відповідальність перед акціонерами за правильність та повноту виконання цих рішень.

До основних функцій та завдань Спостережної Ради Статутом віднесено :

- 1) представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів;
- 2) затвердження регламенту роботи Правління Банку, здійснення контролю діяльності Правління Банку;
- 3) обрання та відкликання Голови, членів Правління та головного бухгалтера Банку;
- 4) розгляд та надання рекомендацій загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, порядку виплати дивідендів, порядку покриття збитків;
- 5) розгляд та затвердження стратегічного плану розвитку Банку на 3 роки та його періодичний перегляд;
- 6) попереднє визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження його бізнес-плану, плану господарсько-фінансової діяльності та звіту про його виконання;
- 7) визначення та затвердження організаційної структури Банку та ін.

Правління Банку, що обирається Спостережною Радою терміном на 3 роки, є виконавчим органом, здійснює управління поточною діяльністю, формуванням 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.

До основних функцій Правління Статутом віднесено:

- 1) розгляд на вимогу акціонерів будь-яких питань, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради;
- 2) підготовку матеріалів та документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними Зборами акціонерів та Спостережною Радою;
- 3) розгляд та затвердження внутрішніх інструкцій, положень, процедур, посадових інструкцій, які мають загальний характер, положення про відділи;

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

- 4) представлення Банку стосовно клієнтів Банку та його ділових партнерів, в межах наданих Статутом повноважень;
- 5) управління персоналом Банку, в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
- 6) розгляд та винесення рішень з будь-якого питання, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені в виключну компетенцію загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- 7) розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди та ін.

Розподіл повноважень між Головою та окремими членами Правління визначається "Положенням про розподіл повноважень та нагляду Голови Правління, членів Правління АТ „Кредит Банк (Україна)“, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Частка керівництва в акціях.

За станом на 01.01.2005р. члени Правління володіють 12.417.431 акцією Банку, що складає 0,0865% статутного капіталу (143 549 469,16 грн.).

Істотна участь у Банку, іноземні інвестори.

За станом на 01.01.2005р. істотною участю у Банку володіють (таблиця 2):

Таблиця 2

Акціонери, що мають за станом на 01.01.2005р. істотну участь у АТ "Кредит Банк (Україна)"

№ п/п	Найменування або повне прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб	Кількість акцій, часток у статутному капіталі	Розмір частки, або вартість акцій		Відсоток у статутному у капіталі (пряма участь)	Відсоток у статутному у капіталі (непряма участь)	Загальна частка у капіталі	Збільшення істотної участі у статутному капіталі Банку			
			заявлений	сплачений				кількість акцій (часток)	вартість акцій (часток)	% до статутного капіталу	дата та номер дозволу
1	ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА"(ПОЛЬЩА)	9567713000	95677130,00	95677130,00	66,6510	0,0000	66,6510	10299869883	102998698,83	71,75	11.08.04 №153
2	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ"	4055077033	40550770,33	40550770,33	28,2486	0,0000	28,2486	4055077033	40550770,33	28,2486	19.11.01 №319

Окрім перелічених у таблиці іноземних інвесторів, частку у статутному капіталі Банку має компанія МІСТ КОРПОРЕЙШЕН ІНК (Канада, м. Етобікоук, Пойнт Роуд 97). За станом на 01.01.2005р. їй належить 9.297.957 акцій або 0,0648 % статутного капіталу.

Найбільшим інвестором АТ "Кредит Банк (Україна)" є РКО ВР S.A. (Польща). РКО ВР S.A. – найбільший банк Польщі, позиціонує себе як універсальна банківська установа, яка орієнтована в першу чергу на обслуговування приватного сектору, проте спроможна надавати повний спектр банківських і фінансових послуг усім суб'єктам економіки Польщі. Має найбільшу валюту балансу, добре знану торгову марку, розбудовану філійну мережу, що є найбільшою в Польщі, значний досвід роботи на польському ринку. У 2003 році РКО ВР S.A. отримав 50 % чистого прибутку всієї банківської системи Польщі.

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Кількість працівників.

Кадрова робота у АТ "Кредит Банк (Україна)" протягом 2004 року проводилась, виходячи з ділової концепції і набору конкретних дій, які сприяли створенню конкурентних переваг Банку в питаннях підбору та розстановки кадрів з метою оптимального використання його можливостей для виконання планових завдань, окреслених Основними положеннями Стратегії розвитку АТ "Кредит Банк (Україна)" на 2003 – 2005 роки.

Кадрова робота в Банку базувалася на дотриманні діючих банківських положень і процедур з цих питань, норм трудового законодавства України у поєднанні з заходами, спрямованих на створення позитивної морально-психологічної атмосфери у колективі та стимулювання ефективної роботи персоналу.

Кадрова робота полягає у забезпеченні філій та департаментів (управлінь) Банку потрібною кількістю працівників (в першу чергу керівних) із необхідними здібностями та навиками, які виконували б відповідну роботу, а головне – працювали б як єдина команда для досягнення поставлених планових завдань.

Кількісний склад персоналу в кожному структурному підрозділі визначається в залежності від об'єму банківських послуг, що надаються ним та регламентується Організаційним положенням, яке затверджене Спостережною Радою Банку і штатним розкладом підрозділу на певний період.

Виконуючи вимоги Закону України "Про соціальний захист інвалідів в Україні", Банк створив робочі місця для інвалідів у кількості 4 відсотків від чисельності працівників підрозділів і прийняв на роботу працівників-інвалідів.

Облікова чисельність працівників Банку на кінець 2004 року становила 1 545 чол. проти 1 363 на кінець 2003 року, що більше на 182 чол. або на 13,4%. Середня облікова чисельність працівників Банку у 2004 році становила 1 422 чол., проти 1 269 у 2003 році, що більше на 153 чол. або на 12,1%. Чисельність працівників збільшилась за рахунок нарощування виробничих потужностей філій та відкриття нових безбалансових відділень.

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

**Баланс
за станом на 1 січня 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		109 046	75 932
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	70	20 528
3	Кошти в інших банках	3	96 453	164 592
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	1 938	483
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	983 487	790 201
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	8 405	4 042
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	98 837	95 335
10	Нараховані доходи до отримання	10	2 766	2 723
11	Інші активи	11	32 009	14 606
12	Усього активів		1 333 011	1 168 442
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків:		189 270	182 757
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
14	Кошти клієнтів	12	975 125	823 575
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	230
17	Нараховані витрати до сплати	14	19 349	18 204
18	Інші зобов'язання	15	1 636	3 635
19	Усього зобов'язань		1 185 380	1 028 401
	Власний капітал			
20	Статутний капітал	16	143 549	143 549
21	Капіталізовані дивіденди		0	0
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(464)	(227)
23	Емісійні різниці		22	22
24	Резерви та інші фонди банку		2 926	1 311
25	Резерви переоцінки, у тому числі:		0	0
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		(6 229)	(20 758)
27	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		7 827	16 144
28	Усього власного капіталу		147 631	140 041
29	Усього пасивів		1 333 011	1 168 442

„17” лютого 2005 року

В. о. Голови Правління _____ Гавриляк Ігор Володимирович

Нога О.3 (032)297-23-53

Головний бухгалтер _____ Хома Тарас Михайлович

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

**Звіт про фінансові результати
за станом на 1 січня 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		62 047	62 550
1.1	Процентний дохід	18	155 250	131 086
1.2	Процентні витрати	19	(93 203)	(68 536)
2	Чистий комісійний дохід		45 902	36 655
2.1	Комісійний дохід		53 705	42 254
2.2	Комісійні витрати		(7 803)	(5 599)
3	Торговельний дохід	20	12 451	8 351
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	3	25
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів		0	0
6	Дохід від участі в капіталі		0	0
7	Інший дохід		1 226	928
8	Операційний дохід		121 629	108 388
9	Загальні адміністративні витрати	22	(43 938)	(30 699)
10	Витрати на персонал	23	(34 447)	(30 840)
11	Втрати від участі в капіталі		0	0
12	Інші витрати		(10 825)	(6 720)
13	Прибуток від операцій		32 419	40 129
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(19 576)	(18 301)
15	Прибуток до оподаткування		12 843	21 949
16	Витрати на податок на прибуток	25	(5 048)	(5 850)
17	Прибуток після оподаткування		7 795	16 099
18	Непередбачені доходи/витрати	26	32	45
19	Чистий прибуток/збиток банку		7 827	16 144
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0,0005	0,0011
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0,0005	0,0011

„17” лютого 2005 року

В. о. Голови Правління _____ Гавриляк Ігор Володимирович

Нога О.3 (032)297-23-53

Головний бухгалтер _____ Хома Тарас Михайлович

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

**Звіт про власний капітал
за станом на 1 січня 2005 року**

(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	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		143 549	0	(227)	22	1 311	0	(4 614)	140 041	124 038
2	Скоригований залишок на початок року		143 549	0	(227)	22	1 311	0	(4 614)	140 041	124 038
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2									
2.2	Виправлення помилок	1.2									
3	Переоцінка необоротних активів										
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації										
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації										
8	Чистий прибуток звітного року								7 827	7 827	16 144
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						1 615		(1 615)	0	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку										
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

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	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
15	Внески за акціями нового випуску										
16	Викуплені власні акції				(237)					(237)	(358)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій										217
18	Анульовані раніше викуплені акції										
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		143 549	0	(464)	22	2 926	0	1 598	147 631	140 041

„17” лютого 2005 року

В. о. Голови Правління _____ Гавриляк Ігор Володимирович

Нога О.3 (032)297-23-53

Головний бухгалтер _____ Хома Тарас Михайлович

Сума (сальдо) нарахованих і не отриманих доходів, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на 1 січня 2005 року становить 9 887 тис. грн., нарахованих і не сплачених витрат – 19 349 тис. грн.

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом у звітному році не було.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 1 січня 2005 року
(непрямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		7 827	16 144
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		1 146	4 207
3	Нараховані доходи		(2 075)	(1 499)
4	Амортизація необоротних активів		14 497	9 008
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		19 576	18 415
6	Торговельний результат		0	(47)
7	Нарахований та відстрочений податок		1 230	(3 930)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		101	(78)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(99)	(63)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		0	161
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		42 203	42 318
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		36 498	(17 963)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(211 639)	(214 239)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(17 102)	(3 471)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		533	(907)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		5 980	80 344
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		151 550	206 936
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(2 446)	(7 939)

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(1 334)	(604)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(37 960)	42 157
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		4 243	84 475
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		16 366	20 138
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(18 101)	(22 383)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(1 735)	(2 245)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		(467)	95
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(467)	95
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 041	82 325
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		149 493	67 168
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		151 534	149 493

„17” лютого 2005 року

В. о. Голови Правління _____ Гавриляк Ігор Володимирович

Нога О.З (032)297-23-53

Головний бухгалтер _____ Хома Тарас Михайлович

Примітки до звітів

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

Під час виконання своїх функцій Банк керується наступними нормативними документами:

- Законом України “Про банки і банківську діяльність”;
- Законом України “Про Національний банк України”;
- Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку;
- Положенням НБУ “Про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України” № 566 від 30.12.1998р. із змінами, внесеними згідно з Постановою НБУ №283 від 18.07.2001р. та №56 від 18.02.2004р.;
- Правилами організації статистичної звітності, що подається до НБУ, затверджені Постановою №124 від 19.03.2004 року з урахуванням змін та доповнень;
- іншими нормативних документів НБУ щодо організації операційної та бухгалтерської роботи в установах банків України.

В Банку діє дворівнева система управління, яка складається з:

- Головного банку,
- філій.

Організаційна структура Банку включає:

- Головний банк,
- філії,
- відділення (входять в структуру філії).

Головний банк створений для планування, організації, координації і контролю виконання статутних завдань Банку. До складу Головного банку входять наступні структурні підрозділи:

- Департамент звітності,
- Департамент організації і стратегії,
- Департамент безпеки,
- Департамент бухгалтерського обліку,
- Департамент адміністрації,
- Департамент інформатики і телекомунікацій,
- Департамент казначейства,
- Департамент роздрібного продажу,
- Департамент корпоративного продажу,
- Департамент планування і економіки,
- Департамент управління ризиками,

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

- Відділ співпраці з фінансовими інституціями і валютного контролю,
- Прес-центр,
- Регіональний департамент в м. Києві,
- Департамент аудиту,
- Управління банківських процедур,
- Департамент кадрів і навчання,
- Департамент кредитного ризику,
- Управління маркетингу,
- Управління платіжних карток,
- Управління реструктуризації та погашення проблемної кредитної заборгованості,
- Департамент цінних паперів,
- Юридичний департамент,
- Відділ фінансового моніторингу,
- Управління реклами,
- Управління проектів,
- Секретаріат Правління.

АТ “Кредит Банк (Україна)” здійснює операції у відповідності до ліцензії Національного Банку України № 43 від 17.04.2002 року, письмового Дозволу Національного Банку України № 43-1 від 17.04.2002 року та Додатку до нього. Перелік операцій, які здійснює Банк, наведений у розділі „Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати банк”.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

В основу облікової політики та складання звітності покладені наступні принципи:

- **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;
- **превалювання сутності (змісту) над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- **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.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

- **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** - 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 відобразитись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення 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.

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

Активи і зобов'язання Банку обліковуються за історичною (первісною) вартістю чи за справедливою (ринковою) вартістю.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

1. Зміни, що відбулися у зв'язку із змінами в нормативних актах НБУ.

Змінився розрахунковий період при нарахуванні процентних витрат за вкладними (депозитними) операціями: при визначенні розрахункового періоду для нарахування процентних витрат за вкладними (депозитними) операціями, які здійснюються за рахунками фізичних та юридичних осіб (включаючи банки), не враховується перший і останній день угоди (день надходження і день повернення коштів).

2. Зміни, що відбулися на виконання рішення Спостережної Ради від 20.12.2004 р.

Змінився метод нарахування амортизації (при розрахунку амортизації 1-3 груп основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів, застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації). Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлюються відповідно до норм, встановлених в РКО BP S.A. (докладніше див. Примітку 1.13).

3. Зміни, що відбулися у зв'язку з рішенням Комітету Управління активами і пасивами Банку від 15.03.2004р.

Змінився метод розрахунку процентних доходів за кредитними операціями (при розрахунку процентних доходів і витрат у Банку використовуються методи розрахунку, визначені договором на розміщення або залучення коштів).

Всі ці зміни застосовувалися до подій та операцій з часу їх введення і не призвели до помилок і коригувань фінансових звітів.

Помилки попередніх періодів не виявлено, відповідно виправлення не здійснювались.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються щоденно за курсом НБУ встановленим на поточний робочий день. Від відображення доходів та видатків в іноземній валюті утворюються валютні позиції: при відображенні доходів виникає довга валютна позиція, при відображенні видатків, відповідно, коротка. Валютні позиції підлягають щоденній переоцінці. Активи та зобов'язання в звіті “Баланс” в іноземній валюті також відображаються щоденно за курсом НБУ, встановленим на поточний робочий день, та підлягають щоденній переоцінці. Стратегічна валютна позиція Банку утримується в доларах США.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

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. Головними джерелами формування доходів Банку є :

- надання послуг Банком за плату;
- використання активів Банку з метою отримання процентів;
- продаж активів Банком.

Витрати Банку – зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або зменшення вартості активів, або збільшення зобов'язань Банку, яке впливає на зменшення капіталу і не є розподілом між акціонерами Банку.

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.

Процентні доходи і витрати обліковуються відповідно до принципу нарахувань.

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 принципу нарахувань:

- комісії за безперервні послуги нараховуються щомісячно протягом усього строку дії договору;
- 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.

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 процентної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, 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“.

При розрахунку процентних доходів і витрат у Банку використовуються методи розрахунку, визначені договором на розміщення або залучення коштів.

Процентні доходи і витрати нараховуються Банком 2 рази на місяць: 16 числа за період з 01 по 15 число місяця та в останній робочий день місяця за період з 16 числа місяця по останній календарний день місяця.

Нараховані доходи за активними операціями уважаються сумнівними щодо отримання, якщо Банк не має впевненості їх погашення боржником. Нараховані доходи у разі визнання їх сумнівними щодо отримання обліковуються на рахунках сумнівної

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

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 або до строку, визначеного договором.

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.

Станом на звітну дату вкладень у цінні папери, що віднесені до торгового портфеля банку, у АТ "Кредит Банк (Україна)" немає.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

АТ "Кредит Банк (Україна)" здійснює розрахунок та коригування резерву, виходячи з оцінки фінансового стану емітента та даних щодо котирувань його цінних паперів. Для цінних паперів, що віднесені до портфеля на продаж, оцінка фінансового стану емітента (аналіз котирувань) проводиться щомісячно.

Відповідно до аналізу фінансового стану емітента визначається клас емітента та категорія активу у вигляді цінних паперів. Активи, за якими банк визнає зменшення корисності, уважаються нестандартними та по них визначається сума очікуваного відшкодування за методикою, затвердженою Постановою Правління Національного банку України № 561 від 17.12.2003 р. У випадку перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування (чи ринковою вартістю), на суму перевищення формується резерв. Факт перевищення суми очікуваного відшкодування за вкладеннями в цінні папери (чи ринкової вартості) над балансовою вартістю в бухгалтерському обліку не відображається.

Дивідендний дохід від володіння цінними паперами, що обліковані у портфелі на продаж, відображається по рахунку 6300. Процентний дохід – на балансовому рахунку 6052.

Станом на 01.01.2005 року цінних паперів на продаж, які є об'єктом РЕПО, в портфелі Банку не було.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Для цінних паперів, що віднесені до портфеля до погашення, розрахунок і коригування резерву здійснюється, виходячи з якісних та кількісних параметрів, аналізу фінансового стану емітента та даних щодо котирувань його цінних паперів. Процедура визначення ринкової вартості цінного паперу (суми очікуваного відшкодування) аналогічна як і у випадку портфеля на продаж.

Процентний дохід від цінних паперів, що віднесені до портфеля банку до погашення, обліковується на рахунку 6053.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 1.9. Операції РЕПО.

Протягом 2004 року Банк не проводив операції РЕПО, тому за станом на 01.01.2005р. у балансі Банку відсутні цінні папери, які продані та куплені за договорами РЕПО.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

Кредитна діяльність визначається Банком як основа збереження своєї доходності та стабільності. Банк, здійснюючи кредитну діяльність, має на меті отримання доходу та формування безпечного кредитного портфелю.

Кредитна діяльність проводиться Банком відповідно до законодавства України, нормативно-правових документів НБУ, з дотриманням економічних нормативів діяльності комерційних банків, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та Фондового ринку, а також відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

У АТ „Кредит Банк (Україна)” розроблено і діє „Положення про кредитну політику”, яке визначає основні принципи і методи діяльності Банку по веденню активних операцій, що містять кредитний ризик. Вказаний документ містить перелік основних вимог, вказівок та рекомендацій для працівників Банку, які беруть участь в процесі кредитування, з метою реалізації стратегічних завдань щодо величини та якості кредитного портфелю, а також рентабельності Банку. Завданням Кредитної політики Банку є забезпечення розумного рівня толерантності в прийнятті кредитних рішень, при одночасному задоволенні очікувань клієнтів та акціонерів, працівників і керівників Банку, та виконання пріоритетних завдань, поставлених органами управління Банку.

У балансовому звіті за 2004 рік кредити, надані суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам, відображені на рахунках другого класу за сумою основного боргу. У цьому ж класі на контрактивних рахунках відображені суми резерву на можливі втрати за кредитними операціями.

Резервування кредитних ризиків АТ “Кредит Банк (Україна)” здійснює відповідно до Положення НБУ про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків, затвердженого Постановою НБУ № 279 від 06.07.2000р. (із змінами та доповненнями).

Банк створює, за рахунок витрат, спеціальні резерви для відшкодування можливих збитків від втрат активів та під позабалансові зобов'язання.

Для відшкодування можливих збитків від кредитів, Банком можуть створюватись, за рахунок нерозподіленого прибутку, загальні резерви за балансовими рахунками п'ятого класу.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. Списана за рахунок спеціальних резервів безнадійна заборгованість обліковується за позабалансовими рахунками з урахуванням вимог законодавства України щодо відшкодування збитків.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Облік повернення попередньо списаних кредитів відбувається за кредитом рахунків для обліку відрахувань у резерви у випадку, якщо безнадійну заборгованість було списано за рахунок резерву в поточному році або за кредитом рахунків для обліку повернення раніше списаної заборгованості, якщо безнадійну заборгованість було списано за рахунок резерву в минулому році. Одночасно за позабалансовими рахунками здійснюється проводка із зменшення суми за рахунками обліку списаної у збиток заборгованості.

При розрахунку процентних доходів і витрат у Банку використовуються методи розрахунку, визначені договором на розміщення або залучення коштів (див. Примітку 1.5).

Банк формує резерви на прострочені понад 31 день і сумнівні щодо отримання нараховані доходи за кредитними операціями. 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.

У бухгалтерському обліку Банку операції з врахування векселів відображаються за рахунками з обліку кредитів.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи оцінюються і зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно лінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період використання.

Переоцінка вартості нематеріальних активів не здійснювалась.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Придбані (виготовлені) основні засоби і інші необоротні матеріальні активи оцінюються і зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Одиницею обліку основних фондів є інвентарний об'єкт, включаючи всі належні пристрої і приладдя, або окремих конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання окремих самостійних функцій.

Основні засоби в системі бухгалтерського обліку Банку класифікуються наступним чином:

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

- земельні ділянки,
- будинки, споруди та передавальні пристрої,
- машини та обладнання,
- транспортні засоби,
- інструменти, прилади, інвентар,
- інші основні засоби,
- бібліотечні фонди,
- необоротні матеріальні активи.

При розрахунку амортизації основних засобів Банк застосовував методи, що передбачені податковим законодавством України (далі за текстом – податковий метод). Зміна стратегічного інвестора, що відбулась у АТ „Кредит Банк (Україна)”, створила передумови до внесення ряду змін у політику Банку. Побажання інвестора стосувались, у тому числі, і методу нарахування амортизації за основними засобами, оскільки застосований податковий метод її нарахування різнився від застосовуваного РКО ВР S.A. прямолінійного методу, що створювало додаткові труднощі під час консолідації звітності АТ „Кредит Банк (Україна)” у рамках Групи РКО ВР S.A.

У зв'язку з цим, Банком, згідно рекомендацій НБУ та РКО ВР S.A., було прийняте рішення про перегляд (у відповідності, до п. 2.2 розділу IV Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління НБУ № 475 від 11.12.2000р.), нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів із внесенням принципів змін у Облікову політику АТ „Кредит Банк (Україна)” у частині запровадження (згідно п. 2.1а розділу IV згаданої Інструкції та п. 26 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 „Основні засоби”, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 92 від 27.04.2000р.), нарахування амортизації із застосуванням прямолінійного методу. При цьому, оскільки п. 1.3 розділу IV Інструкції визначає, що строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно, АТ „Кредит Банк (Україна)” використав під час нарахування строки, доведені РКО ВР S.A.

Після внесення змін до Облікової політики у частині методу нарахування амортизації, застосовується прямолінійний метод розрахунку, за яким кожний окремих об'єкт амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання. Слід зауважити, що за окремими групами об'єктів це призвело до зменшення суми раніше нарахованого зносу протягом звітного року, що відображено у п. 12 примітки 9.1.

Зміна методу нарахування амортизації мала вагомий вплив на формування фінансового результату Банку. Зокрема, витрати Банку по амортизації в грудні 2004 року (після переходу на новий метод) збільшились на 3,2 млн. грн. в порівнянні з попередніми місяцями. В цілому, сума витрат на амортизацію за 2004 рік склала 14 497 тис. грн., що на 5 489 тис. грн. більше суми витрат за 2003 рік. Для порівняння: витрати Банку за цією статтею у 2003 році у співставленні з 2002 роком зросли на 1 996 тис. грн. При цьому сума

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

основних засобів та нематеріальних активів Банку протягом 2003 року збільшилась на 13 424 тис. грн., а протягом 2004 року – лише на 3 502 тис. грн.

Банком проведений порівняльний аналіз фактичних та потенційних витрат при застосуванні прямолінійного та податкового методів амортизації основних засобів та нематеріальних активів. Його результати наведені у таблиці 3:

Таблиця 3

Порівняльний аналіз фактичних та потенційних витрат при застосуванні прямолінійного та податкового методів амортизації основних засобів та нематеріальних активів

тис. грн.

Рік	Сума основних засобів та нематеріальних активів	Податковий метод нарахування (розрахункова сума амортизації)	Прямолінійний метод нарахування (розрахункова сума амортизації)	Фактичні витрати на амортизацію, здійснені Банком
2002	82 111	7 012	5 924	7 012
2003	95 335	9 008	9 128	9 008
2004	98 837	10 870	14 497	

Як свідчать представлені дані, очевидно є тенденція, внаслідок якої загальна сума амортизації, нарахованої за прямолінійним методом, початково будучи меншою загальної суми амортизації, нарахованої за податковим методом, випереджає її, причому з часом це випередження зростає.

У 2005 році Банк прогнозує витрати на амортизацію у розмірі близько 22 млн. грн. за очікуваної суми основних засобів та нематеріальних активів співмірної фактичній за станом на 01.01.2005р.

Примітка 1.14. Резерви.

Банк створює загальні резерви та резервні фонди для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку.

Відповідно до вимог НБУ, у 2004 році здійснено відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10 відсотків чистого прибутку 2003 року на суму 1 614 346 грн.

Формування та використання загальних резервів протягом 2004 року не проводилось.

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

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

від дебіторської заборгованості, затвердженого Постановою НБУ № 505 від 13.12.2002р. (із змінами та доповненнями).

Дебіторська заборгованість, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, списується за рахунок резерву за рішенням Правління.

Окрім загальних та спеціальних резервів за кредитами та дебіторською заборгованістю Банком здійснювалось формування і інших резервів:

- під заборгованість інших банків;
- під знецінення цінних паперів у портфелі Банку;
- під заборгованість за нарахованими доходами;
- на покриття ризиків та втрат.

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

Протягом 2004 року Банком відраховано у резерви 19 576 103 грн.

Примітка 1.15. Податок на прибуток.

З 01.01.2004р. прибуток платників податку оподатковується за ставкою 25% згідно Закону України №349-15 від 24.12.2002р.

При обліковому прибутку АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004рік в сумі 12 843 тис. грн. база оподаткування складає 20 742 тис. грн.

Різниці (тимчасові та постійні), що виникли внаслідок відмінностей між бухгалтерським та податковим обліком, формуються з наступних показників:

- доходи майбутніх періодів;
- нарахування відсотків на позабалансових рахунках;
- нараховані витрати;
- окремий податковий облік цінних паперів;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому та бухгалтерському обліку;
- врегулювання сумнівної заборгованості;
- доходи і витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (спонсорство, іміджева реклама, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали, дивідендний дохід та інші).

Розшифровку даних показників по сумах відображено у примітці 25.2. У таблиці 26.1 та примітці 26 відображено витрати на сплату податку на прибуток за 2004 рік, які складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку, а саме:

- 4 451 тис. грн. – поточний податок на прибуток (рядок 1 таблиці 25.1 + рядок 4 примітки 26) відповідно до даних аналітичного рахунку 7900;
- 607 тис. грн. – відстрочений податок на прибуток.

Сума рядка 3 таблиці 25.1 і рядка 4 примітки 26 відповідає залишку рахунку 7900 за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року.

Непередбачені доходи, що відображено в примітці 9 – це доходи, отримані від страхових компаній як виплата страхового відшкодування.

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

Акціонерне товариство "Кредит Банк (Україна)" є акціонерним товариством відкритого типу і не накладає жодних додаткових обмежень в праві акціонерів розпоряджатися належними їм акціями, крім визначених в діючому законодавстві.

Викуп в акціонерів акцій у власність Банку здійснювався протягом року у виключних випадках за окремими рішеннями Правління Банку та у відповідності до повноважень Правління, делегованих йому Спостережною Радою. Викуплені акції реалізуються протягом року від моменту їх викупу.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.

Під час проведення операцій з пов'язаними особами Банк дотримується засад, визначених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (затверджена Постановою НБУ від 28.08.2001р. №368 і зареєстрована в Міністерстві юстиції 26.09.2001р за №841/6032, зі змінами та доповненнями).

Банк аналізує юридичні та економічні зв'язки між контрагентами під час прийняття кредитних рішень з метою уникнення концентрації кредитного ризику та забезпечення дотримання економічних нормативів діяльності.

За станом на 01.01.2005р. пов'язаними щодо АТ "Кредит Банк (Україна)" особами (інсайдерами Банку), з якими проводилися операції, є:

- інвестори Банку – власники істотної участі (РКО ВР S.A. та Європейський банк реконструкції та розвитку), у яких Банк залучає кошти для своєї діяльності;
- один з корпоративних клієнтів Банку та керівники Банку середньої ланки, які отримували кредити у Банку.

Загальна сума кредитів, наданих Банком інсайдерам, складає 6 339 879 грн., що становить 0,62% загальної суми кредитного портфеля або 4,42% регулятивного капіталу.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань в звітному періоді не проводився.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

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

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

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

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	0	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	70	20 528
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
9	Усього	70	20 528
10	Усього цінних паперів	70	20 528

У власності Банку перебувають облигації внутрішньої державної позики (ОВДП-ПДВ), які емітовані до січня 2009 року.

Примітка 3. Кошти в інших банках.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	47 203	62 337
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	2 059	15 308
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	52 669	91 777
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	101 931	169 422
6	Резерви під заборгованість інших банків	(5 478)	(4 830)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	96 453	164 592

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

З суми коштів в інших банках на кінець звітного року (101 931 тис. грн.) – 9 031 тис. грн. – кошти у категорії нестандартні (усі – за статтею „Кошти на вимогу в інших банках”). З суми резервів під заборгованість інших банків на кінець звітного року (-5 478 тис. грн.), -5 170 тис. грн. – резерви, створені під нестандартну заборгованість.

Перелік коштів в інших банках, що належать до категорії нестандартних, та сума створеного за ними резерву наведена у таблиці 4.

Таблиця 4

Перелік коштів в інших банках, що належать до категорії нестандартних (грн.)

№ п/п	Сума заборгованості за станом на 01.01.2005р.	Коефіцієнт резервування	Створений резерв за станом на 01.01.2005р.
1	4 258 727	10%	425 872
2	57 150	50%	28 575
3	4 715 457	100%	4 715 457
Усього:	9 031 334		5 169 904

До безнадійних віднесена заборгованість на заблокованих, на підставі рішення судових органів Німеччини, рахунках АТ “Кредит Банк (Україна)” у кількох банках цієї країни. За цими коштами Банком, згідно рекомендацій НБУ, повністю сформований страховий резерв.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку.

За станом на 01.01.2005 року цінні папери в торговому портфелі банку відсутні.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1 992	604
3	Усього	1 992	604
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(54)	(121)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	1 938	483

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

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	18 326	17 203
1.1	Сумнівні	128	0
1.2	Прострочені	0	0
2	Операції РЕПО	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	10 814	11 320
3.1	Сумнівні	389	0
3.2	Прострочені	41	332
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	103	103
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	103	103
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	739 739	637 660
5.1	Сумнівні	17 618	11 565
5.2	Прострочені	36 405	12 598
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	215 114	149 915
6.1	Сумнівні	1 525	121
6.2	Прострочені	5 538	5 264
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	43 316	н/д
7.1	Сумнівні	0	н/д
7.2	Прострочені	165	н/д
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	2	2
8.1	Сумнівні	2	2
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що 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
11	Усього кредитів	1 027 414	816 203
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(43 927)	(26 002)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	983 487	790 201

Інформація станом на 01.01.2004 року наведена згідно даної структури таблиці для відповідності показників двох звітних періодів, пункт 7 „Іпотечні кредити“ за попередній рік не заповнювався у зв'язку з відсутністю у Банку на той час відповідної внутрішньої звітної інформації.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами.

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	26 002	13 991
2	Відрахування до резервів під:	41 909	28 735
2.1	Нестандартну заборгованість	40 754	28 211
2.2	Стандартну заборгованість	1 155	524
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	(447)	(439)
4	Зменшення резерву під:	(23 537)	(16 285)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(22 608)	(15 811)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(929)	(474)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	43 927	26 002

Повернення раніше списаних кредитів у 2004 році не було.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	57 108	5,56	48 238	5,91
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	58	0,01	0	0,00
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	0	0,00	0	0,00
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	63	0,01	0	0,00
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	8 489	0,83	8 530	1,05
6	Видобування уранової руди	12	0	0,00	0	0,00
7	Видобування металевих руд	13	0	0,00	0	0,00
8	Інші галузі добувної промисловості	14	2 309	0,22	2 559	0,31
9	Харчова промисловість	15	122 862	11,96	107 965	13,23
10	Тютюнова промисловість	16	0	0,00	0	0,00
11	Текстильна промисловість	17	31 699	3,09	22 300	2,73
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	7 730	0,75	5 305	0,65
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	731	0,07	2 472	0,3
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20	8 032	0,78	8 382	1,03
15	Виробництво паперу та картону	21	8 531	0,83	10 291	1,26
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	2 840	0,28	3 061	0,37
17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива	23	10 692	1,04	98	0,01

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
18	Хімічне виробництво	24	24 460	2,38	21 943	2,69
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	10 566	1,03	8 121	0,99
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	27 672	2,69	3 661	0,45
21	Металургія	27	5 840	0,57	26 560	3,25
22	Оброблення металу	28	12 182	1,18	4 331	0,53
23	Виробництво машин та устаткування	29	8 411	0,82	5 777	0,71
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	496	0,05	400	0,05
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	15 132	1,47	704	0,09
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0,00	13	0,00
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	2 133	0,21	1 730	0,21
28	Виробництво автомобілів	34	2 664	0,26	640	0,08
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	11 175	1,09	52	0,01
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	11 642	1,13	11 190	1,37
31	Оброблення відходів	37	1 473	0,14	1 524	0,19
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	7 219	0,70	23 470	2,88
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0,00	315	0,04
34	Будівництво	45	21 635	2,11	15 248	1,87
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	71 787	6,99	32 959	4,04
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	267 855	26,07	226 374	27,74
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	55 397	5,39	43 608	5,34
38	Готелі та ресторани	55	1 520	0,15	2 074	0,25
39	Наземний транспорт	60	18 401	1,79	16 121	1,98
40	Водний транспорт	61	1 092	0,11	0	0,00
41	Авіаційний транспорт	62	64	0,01	0	0,00
42	Допоміжні транспортні послуги	63	14 931	1,45	11 277	1,38
43	Пошта і зв'язок	64	1 081	0,10	1 538	0,19
44	Фінансове посередництво	65	17 584	1,71	8 284	1,01
45	Страховання	66	3 409	0,33	3 634	0,45
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	24 065	2,34	4 000	0,49
47	Операції з нерухомістю	70	1 004	0,10	2 184	0,27
48	Здавання в найм без обслуговуючого персоналу	71	1 142	0,11	2 067	0,25
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	2 155	0,21	4 204	0,52
50	Дослідження та розробки	73	16 687	1,62	16 120	1,97

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	10 278	1,00	35 132	4,30
52	Державне управління	75	0	0,00	261	0,03
53	Освіта	80	1 260	0,12	1 553	0,19
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	791	0,08	1 108	0,14
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	8	0,00	93	0,01
56	Громадська діяльність	91	391	0,04	472	0,06
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	3 386	0,33	658	0,08
58	Індивідуальні послуги	93	17 513	1,70	19 300	2,36
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0,00
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0,00	0	0,00
61	Кредити, які надані фізичним особам		71 769	6,99	38 302	4,69
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0,00	0	0,00
63	Усього		1 027 414	100,00	816 203	100,00

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
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	17 343	24.12.2004р.	25.12.2004р.	549
1.1	З них пов'язаним особам	0			0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	62	11.10.2004р.	12.10.2004р.	26
2.1	З них пов'язаним особам	0			0
3	Усього	17 405	не заповнюється	не заповнюється	575

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

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 – 37 417 тис. грн.;
- фізичних осіб – 128 тис. грн.

У стовпці 4 – „Дата погашення кредиту згідно з угодою” наведена найпізніша дата погашення для кредитів, що відповідають найменуванню статті.

Виходячи з застосовуваної у Банку засади, згідно якої відсотки за кредитом нараховуються до закінчення терміну дії кредитної угоди (далі нараховується пеня), у стовпці 5 – „Дата припинення нарахування процентів” наведена найпізніша дата погашення для кредитів, що відповідають найменуванню статті, збільшена на 1 день.

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	1 027 414	100%	816 203	100%

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	2	3	4
1	Боргові цінні папери	8 849	3 719
2	Акції	0	993
3	Усього	8 849	4 712
4	Резерви під знецінення цінних паперів	(444)	(670)
5	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	8 405	4 042

Сформовані резерви під векселі, позичальники яких фінансово ненадійні, тому Банк класифікує ймовірність погашення таких векселів як дуже низьку. Балансова вартість таких векселів складає 443 836 грн. На вказану категорію векселів створений 100% резерв.

За станом на 01.01.2005р. 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 в 2003-2004 не здійснювались.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний 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	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22													
1	Земельні ділянки	563														563	0																	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель															0	0																	
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	70284	(7410)	2080		1026			361	(162)	(1170)					72003	(6078)																	
4	Машини та обладнання	26261	(7595)	8354					128	(87)	11886					34487	(19394)																	
5	Транспортні засоби	4066	(1912)	520					76	(50)	970					4510	(2832)																	
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6482	(3852)	1140					45	(25)	(262)					7577	(3565)			353	(194)													
7	Інші основні засоби	4820	(1187)	952					154	(45)	533					5618	(1675)																	
8	Бібліотечні фонди	25	(25)	5					1	(1)	5					29	(29)																	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	1212	(1212)	401					59	(59)	401					1554	(1554)																	
10	Тимчасові (нетитульні) споруди															0	0																	
11	Інші необоротні матеріальні активи																																	
12	Усього	113713	(23193)	13452	0	1026		0	824	(429)	12363	0	0	0	0	126341	(35127)			353	(194)													

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Таблиця 9.1.1. Основні засоби за попередній рік.

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Злиття	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Звершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість												Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	563														563					
2	Капітальні витрати на поліпшення земель																				
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	59877	(4480)	10613		7914			206	(40)	2970					70284	(7410)				
4	Машини та обладнання	15501	(4481)	10990					230	(169)	3283					26261	(7595)				
5	Транспортні засоби	3660	(1426)	584					178	(119)	605					4066	(1912)				
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5583	(2964)	1007					108	(85)	973					6482	(3852)			353	(184)
7	Інші основні засоби	3921	(680)	1121					222	(112)	619					4820	(1187)				
8	Бібліотечні фонди	9	(9)	16							16					25	(25)				
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	705	(705)	541					34	(34)	541					1212	(1212)				
10	Тимчасові (нетитульні) споруди																				
11	Інші необоротні матеріальні активи																				
12	Усього	89819	(14745)	24872	0	7914	0	0	978	(559)	9007	0	0	0	0	113713	(23193)	0	0	353	(184)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний 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	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	2702	(99)	621							715					3323	(814)	
2	Права на знаки для товарів і послуг																	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	1612	(209)	624					111	(9)	1419					2125	(1619)	
3.1	Програмне забезпечення	1612	(209)	624					111	(9)	1419					2125	(1619)	
4	Інші нематеріальні активи																	
5	Усього	4314	(308)	1245					111	(9)	2134					5448	(2433)	
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)																	
7	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x										

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній 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	266	(11)	2436							88					2702	(99)
2	Права на знаки для товарів і послуг																
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:																
3.1	Програмне забезпечення	440	(146)	1172							63					1612	(209)
4	Інші нематеріальні активи	440	(146)	1172							63					1612	(209)
5	Усього	706	(157)	3608							151					4314	(308)
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)																
7	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x									

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

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

Ря- док	Найменування статті	За рік (оборот за де- бетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	2 079	4 197
2	Придбання (виготовлення) основних засо- бів	10 967	8
3	Придбання (виготовлення) інших необо- ротних матеріальних активів	406	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	1 638	403
5	Інші	0	0
6	Усього	15 090	4 608

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік		Попере- дній рік
		Усього	У тому чис- лі: термін погашення понад 365 днів	
	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Націона- льному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	9	0	382
3	Кошти в інших банках	43	0	265
4	Цінні папери в торговому портфелі ба- нку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на про- даж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8 718	6 791	6 246
7	Цінні папери в портфелі банку до по- гашення	261	70	315
8	Інші	856*	495	599
9	Усього нарахованих доходів	9 887	7 356	7 807
10	Резерви під заборгованість за нарахо- ваними доходами	(7 121)		(5 084)
11	Усього нарахованих доходів за ви- рахуванням резервів	2 766		2 723

* - з рядка 8 – „Інші“:

• нарахована пеня клієнту згідно кредитної угоди	350
• нарахована комісія за кредитне обслуговування	263
• прострочені нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	45
• нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	43
• нараховані доходи по інкасації	31
• інші	124
Усього	856

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 11. Інші активи.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попере- дній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	17 727	556
3	Витрати майбутніх періодів	826	953
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	3 323	4 125
4.1	У тому числі відстрочений податковий актив	3 323	3 930
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	1 665	3
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	30	0
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 з придбання основних засобів та нематеріальних активів	46	813
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	799	240
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	2 387	1 139
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	314	280
12	Інші	17 020*	19 788
13	Усього інших активів	44 137	27 897
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(30)	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(10 566)	(12 978)
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(1 532)	(313)
17	Усього інших активів за вирахуванням резервів	32 009	14 606

Запаси матеріальних цінностей зросли на 17 171 тис. грн., в основному, за рахунок взяття на баланс майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (17 149 тис. грн.).

Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами зросла за рахунок податку на додану вартість по заставленому майну – 1 653 тис. грн.

* - з рядка 12 – „Інші“:

- 10 334 тис. грн. становить заборгованість за коштами фірми “Оріон” м. Київ, за якою не завершена процедура банкрутства, і за якою повністю сформований резерв;
- 1 109 тис. грн. становить дебіторська заборгованість за переказами і чеками;
- 2 121 тис. грн. кошти за операціями з платіжними картками за розрахунками з процесінгом;
- 1 732 тис. грн. дебіторська заборгованість за господарськими операціями банку;
- 1 724 тис. грн. – інша дебіторська заборгованість.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 12. Кошти клієнтів.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	247 281	239 076
1.1	Кошти на вимогу	154 098	140 905
1.2	Строкові кошти	93 183	98 171
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	673 965	556 344
2.1	Кошти на вимогу	63 458	71 201
2.2	Строкові кошти	610 507	485 143
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	44 675	19 061
4.1	Кошти на вимогу	25 113	5 288
4.2	Строкові кошти	19 562	13 773
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	9 204	9 094
6	Усього	975 125	823 575

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік.

Боргові цінні папери, емітовані Банком за звітний рік, відсутні.

Таблиця 13.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік.

Ря- док	Найменування статті	Середньозва- жена процентна ставка	Попередній рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	12,17	230
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	0	0
1.3	Облігації	12,17	230
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 14. *Нараховані витрати до сплати.*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	536	409
2	Кошти клієнтів	16 673	15 284
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	6
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	0	1 683
6	Інші	2 140*	822
7	Усього	19 349	18 204

*До рядка 6 „Інші” (за звітний рік) включені нараховані витрати на оренду, охорону, аудит, телефонні послуги, супровід програмного забезпечення, комісію – платіжні картки, послуги СВІФТ та інші.

Примітка 15. *Інші зобов'язання.*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	72	846
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	188	2 033
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	332	0
5.1	У тому числі відстрочені податкові зобов'язання	0	0
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	959	696
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	1
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	79	1
12	Інші	6	58
13	Усього	1 636	3 635

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	79	1
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	79	1

Примітка 16. Статутний капітал.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	143 549	143 549
1.1	Число акцій – усього, з них:	14 354 946 916	14 354 946 916
1.1.1	Простих акцій	14 354 946 916	14 354 946 916
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	143 549	143 549
3.1	Простих акцій	14 354 946 916	14 354 946 916
3.2	Привілейованих акцій	0	0

Примітка 17. Дивіденди за акціями.

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

Примітка 18. Процентний дохід.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	6 481	5 711
2	За кредитами клієнтам	143 788	121 051
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	14	19
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	4 907	4 283
6	Інший	60	22
7	Усього	155 250	131 086

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 19. Процентні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(5 419)	(3 729)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(84 039)	(63 561)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(3 149)	(689)
4	За цінними паперами власного боргу	(596)	(557)
5	Інші	0	0
6	Усього	(93 203)	(68 536)

Примітка 20. Торговельний дохід.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	13 437	7 498
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(986)	806
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	12 451	8 304
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	47
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	12 451	8 351

Результат від торгівлі іноземною валютою обчислюється як сума доходів від торгівлі іноземними валютами за гривню, конвертацій іноземних валют в інші іноземні валюти та переоцінки. Дані показники включають в себе також результат діяльності пунктів обміну валют, як власних так і агентських.

Сума нереалізованого результату – це переоцінка валютних статей балансу.

Примітка 21. Дохід у вигляді дивідендів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	25
3	Усього	3	25

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(20 170)	(16 026)
2	Амортизація (примітка 9)	(14 497)	(9 159)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(102)	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 895)	(1 401)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5 814)	(3 302)
6	Інші	(1 460)	(811)
7	Усього	(43 938)	(30 699)

Примітка 23. Витрати на персонал.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(25 800)	(23 169)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(7 851)	(6 603)
3	Витрати на підготовку кадрів	(149)	(151)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(61)	(49)
5	Інші витрати на персонал	(586)	(868)
6	Усього	(34 447)	(30 840)
7	Середня кількість працівників протягом року	1 422	1 269

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Кошти в інших банках (примітки 3,11)			
1.1	Відрахування до резерву	(568)	276
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(568)	276
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)			
2.1	Відрахування до резерву	(18 353)	(12 354)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(18 353)	(12 354)
Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)			
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	121	(121)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	121	(121)
Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)			
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	171	(114)
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	171	(114)
Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)			
5.1	Відрахування до резерву	1 163	(2 717)
5.2	Повернення списаних активів	0	2
5	Усього	1 163	(2 715)
Нараховані доходи (примітка 10)			
6.1	Відрахування до резерву	(2 032)	(3 275)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	3
6	Усього	(2 032)	(3 272)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(78)	(1)
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	(78)	(1)
10	Усього витрат	(19 576)	(18 301)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Резерви під інші активи за звітний рік в сумі 78 тис. грн. включають резерви за по-забалансовими зобов'язаннями з кредитування, які надані клієнтам.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(4 441)	(9 780)
2	Відстрочений податок на прибуток	(607)	3 930
3	Усього	(5 048)	(5 850)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	12 885	22 013
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 221	6 604
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 907	3 522
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	759	50
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	285	330
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	392	24
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	3 625	2 748
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	3 444	2 838
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	20	493
10	Сума податку на прибуток (збиток)	4 423	9 799

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	3 323	3 982
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	3 323	3 982
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	27	52
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	27	52

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутком, що підлягають вирахуванню (відстрочені податкові активи) становлять 3 323,3 тис. грн. і складаються:

- резерв під дебіторську заборгованість, який на даний час не можна віднести на валові витрати (10 544,0 тис. грн. x 25% = 2 636,1 тис. грн.);
- нараховані витрати в фінансовому обліку, які згідно фактичних оплат будуть зараховані до валових витрат (2 113,0 тис. грн. x 25% = 528,2 тис. грн.);
- нараховані доходи майбутніх періодів, які в податковому обліку визнаються як валові доходи (72,3 тис. грн. x 25% = 18,1 тис. грн.).

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню (відстрочені податкові зобов'язання) становлять 140,9 тис. грн. і виникли внаслідок різниці між нарахованою амортизацією основних засобів в фінансовому і податковому обліку (563,7 тис. грн. x 25% = 140,9 тис. грн.).

Примітка 26. Непередбачені доходи/витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Непередбачені доходи (зазначити, які саме)	42	64
2	Непередбачені витрати (зазначити, які саме)	0	0
3	Усього	42	64
4	Податок на прибуток на непередбачені доходи/витрати	(10)	(19)
5	Усього непередбачених доходів/витрат, включаючи податок на прибуток до них	32	45

Непередбачені доходи Банку за 2004 рік становлять 42 тис. грн. (отримані від страхових компаній, як страхове відшкодування).

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 27. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	7 827 216
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	14308535302
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,0005
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 звітний рік (грн.)	7 827 216
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	14308535302
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,0005

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 27.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу (шт.).

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.6 x кол.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	01.01 звітно-го року	Кількість акцій на початок звітного року	14354946916	(22727695)	-	14332219221	1	14332219221
2.		Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-
3.		Придбання власних акцій	-	(23683919)	-	(23683919)	-	(23683919)
4.		Коригування:	-	-	-	-	-	-
5.		сплата дивідендів простими акціями	-	-	-	-	-	-
6.		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною, нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	-	-	-	-	-	-
7.		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	-	-	-	-	-	-
8.		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	-	-	-	-	-	-
9.	31.12. звітно-го року	Кількість акцій на кінець звітного року	14354946916	(46411614)	-	14308535302	1	14308535302
10.		Середньорічна кількість простих акцій в обігу						14308535302

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 28. Потенційні зобов'язання на кінець року.

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання на кінець звітного року.

У 2004 році Банком пред'явлено 70 позовів з ціною позову понад 50 тис. грн., з них:

- про банкрутство – 12 позовів (8 – задоволено, 4 - розглядаються);
- про включення в реєстр кредиторів – 4 позови, усі задоволено;
- про стягнення за кредитним договором – 45 позови (28 – задоволено, 3 – частково задоволено, 14 – розглядаються);
- про звернення стягнення на заставлене майно - 2 позови (1 - частково задоволено, 1 - розглядається);
- інші судові позови - 7.

До Банку було пред'явлено 3 позови з ціною понад 50 тис. грн., з яких в 1 позові відмовлено, інші два в процесі розгляду.

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Гарантії надані	15 120	11 908
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	38 756	43 955
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	29 219	31 905
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	9 537	12 050
3	Акредитиви	3 882	7 188
4	Авалі	777	1 755

Надана застава

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Будівлі	62 550
2	Транспорт	5 668
3	банкомати	4 616
4	Грошові кошти*	38 411
5	Усього	111 245

* Сума забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів.

Станом на 01.01.2005р. активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років
5 931	24 582	12 211

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Примітка 28.2 Потенційні зобов'язання на кінець попереднього року.

Судові справи за позовами до Банку, які станом на 01.01.2004р. розглядалися судовими органами або рішення по яких не вступило в законну силу і сума позову перевищує 50 000 грн., відсутні.

У 2003 році було закінчено розгляд судами позову пред'явленого Банком до Державної податкової інспекції (ДПІ) у м. Львові про визнання недійсним податкових повідомлень рішень про донарахування податку на прибуток і застосування до банку санкцій у сумі 3,3 млн. грн. (17.12.2002р. рішенням господарського суду Львівської області позов задоволено. Постановою Львівського апеляційного господарського суду від 13.03.2003р. рішення залишено в силі. 25.04.2003р. Вищий господарський суд України (ВГСУ) відмовив у прийнятті касаційної скарги. 18.06.2003р. ВГСУ відмовив у поновленні касаційного строку і повернув касаційну скаргу. 21.08.2003р. Верховний суд України відмовив у порушенні касаційного провадження по скарзі ДПІ).

Банком був пред'явлений позов до ДПІ у м. Львові про донарахування податку на додану вартість в сумі 47 107 грн. і пені 23 553 грн. (01.08.2003р. рішенням господарського суду Львівської області позов задоволено. Постановою Львівського апеляційного господарського суду від 18.11.2003р. рішення залишено в силі).

Також Банком був пред'явлений позов до ДПІ у м. Львові про визнання недійсним повідомлення-рішення про донарахування податку на прибуток на суму 465 000грн. і пені 230 200грн. (01.08.2003р. господарський суд Львівської області задовольнив позов).

Був пред'явлений Державній податковій інспекції у Хотинському районі Чернівецької області майновий позов в сумі 1 501 126,17грн. про повернення з бюджету незаконно списаних коштів як суму ПДВ від реалізованого на аукціоні заставленого майна (22.11.2002р. рішенням господарського суду Чернівецької області позов задоволено. Постановою Львівського апеляційного господарського суду рішення залишено в силі. 02.04.2003р. і 10.04.2003р. ВГСУ повернув касаційні скарги. Рішення залишено в силі).

Суми позабалансових фінансових інструментів Банку на кінець попереднього періоду, що дають змогу видати кредит клієнтам, відображені у примітці 28.1.

Надана застава

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Будівлі	62 550
2	Транспорт	5 668
3	Банкомати	4 616
4	Усього	72 834

Станом на 01.01.2004р. активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років
518	5 927	22 225

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 29. Валютний ризик.

Таблиця 29.1. Валютний ризик за звітний рік.

Ря-док	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUB	Інші	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	77 948	14 325	13 726	558	2 489	109 046
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	70	0	0	0	0	70
3.	Кошти в інших банках	7 325	20 577	60 511	3 821	4 219	96 453
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5.	Цінні папери на продаж	1 938	0	0	0	0	1 938
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	512 258	93 829	377 400	0	0	983 487
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8 405	0	0	0	0	8 405
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	98 837	0	0	0	0	98 837
10.	Нараховані доходи до отримання	2 015	170	577	0	4	2 766
11.	Інші активи	28 174	366	2 948	0	521	32 009
12.	Усього активів	736 970	129 267	455 162	4 379	7 233	1 333 011
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13.	Кошти банків	55 537	21 180	111 222	6	1 325	189 270
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
14.	Кошти клієнтів	522 770	103 775	338 534	4 527	5 519	975 125
15.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17.	Нараховані витрати до сплати	11 645	1 878	5 825	0	1	19 349
18.	Інші зобов'язання	1 619	5	12	0	0	1 636
19.	Усього зобов'язань	591 571	126 838	455 593	4 533	6 845	1 185 380
20.	Чиста балансова позиція	145 399	2 429	(431)	(154)	388	147 631
21.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(2 905 444)	(28 571)	(129 655)	532)	147	(3 064 055)

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Протягом 2004 р. АТ "Кредит Банк (Україна)" повністю дотримувався нормативів відкритої валютної позиції згідно вимог НБУ. Враховуючи, що АТ "Кредит Банк (Україна)" є банком з іноземними інвестиціями, для захисту капіталу від девальвації національної валюти протягом року утримувалась основна довга відкрита валютна позиція (ВВП) в доларах США. Загальна ВВП станом на 01.01.2005р. склала 2 552,27 тис. грн. (1,72% регулятивного капіталу) та має наступну структуру:

- довга ВВП в доларах США – 299,84 тис. доларів США (еквівалент 1 590,78 тис. грн.) – 62,33% загальної;
- відкриті позиції в інших валютах – еквівалент 961,49 тис. грн. – 37,67 % загальної.

Таблиця 29.2. Валютний ризик за попередній рік.

Рядок	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUB	Інші	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	51 782	7 780	14 390	191	1 789	75 932
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	20 528	0	0	0	0	20 528
3.	Кошти в інших банках	42 879	35 412	81 921	1 887	2 493	164 592
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5.	Цінні папери на продаж	483	0	0	0	0	483
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	432 496	40 793	316 912	0	0	790 201
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 042	0	0	0	0	4 042
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	95 335	0	0	0	0	95 335
10.	Нараховані доходи до отримання	2 268	102	350	0	3	2 723
11.	Інші активи	10 824	940	2 840	0	2	14 606
12.	Усього активів	660 637	85 027	416 413	2 078	4 287	1 168 442
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13.	Кошти банків	22 276	10 773	148 405	45	1 258	182 757
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
14.	Кошти клієнтів	513 710	70227	234 659	2 101	2 878	823 575
15.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16.	Боргові цінні папери, емітовані банком	230	0	0	0	0	230
17.	Нараховані витрати до сплати	11 122	1166	5913	0	3	18 204
18.	Інші зобов'язання	3 587	45	3	0	0	3 635
19.	Усього зобов'язань	550 925	82 211	388 980	2146	4 139	1 028 401
20.	Чиста балансова позиція	109 712	2 816	27 433	(68)	148	140 041
21.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1 929 961)	(33 649)	(182 629)	0	2773	(2 143 466)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 30. Ризик ліквідності.

Таблиця 30.1. Ризик ліквідності за звітний рік.

1	Показники	Короткострокові												Всього
		до 31 дня				31-92 дні				92-365 днів				
		всього	у тому числі			всього	у тому числі			всього	у тому числі			
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Готівкові кошти	61664	30565	30118	981	0	0	0	0	0	0	0	0	61664
2	Кошти НБУ у тому числі:	47383	47383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47383
2.1	Кошти до запитання	47383	47383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47383
4	Кошти в інших банках, у тому числі	83951	7388	71941	4622	5305	0	5305	0	0	0	0	0	89256
4.1	Кошти до запитання	42487	1088	36777	4622	0	0	0	0	0	0	0	0	42487
4.2	Депозити овернайт, які розміщені в інших банках	2058	0	2058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2058
4.6	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	39406	6300	33106	0	5305	0	5305	0	0	0	0	0	44711
5	Операції з клієнтами, у тому числі	88320	68346	19974	0	102264	65723	36541	0	242471	133567	108904	0	433055
5.1	кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	88142	68168	19974	0	101605	65064	36541	0	239934	131030	108904	0	429681
5.3	кредити, які надані фізичним особам	178	178	0	0	659	659	0	0	2537	2537	0	0	3374
7	Дебіторська заборгованість	2609	1500	1109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2609
8	Всього за активними операціями ("І")	283927	155182	123142	5603	107569	65723	41846	0	242471	133567	108904	0	633967

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

1	Показники	Короткострокові												Всього
		до 31 дня				31-92 дні				92-365 днів				
		всього	у тому числі			всього	у тому числі			всього	у тому числі			
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
10	Кошти інших банків, у тому числі	98825	50108	48186	531	7904	5306	2598	0	6258	0	6258	0	112987
10.7	Інші короткострокові кредити, які отримані від інших банків	98825	50108	48186	531	7904	5306	2598	0	6258	0	6258	0	112987
11	Залишки на поточних рахунках, крім того	244903	180288	60202	4413	0	0	0	0	0	0	0	0	244903
11.5	Короткострокові кошти суб'єктів господарської діяльності	29092	24886	4206	0	24256	19813	4443	0	19102	17767	1335	0	72450
11.7	Короткострокові депозити фізичних осіб	60648	21870	38778	0	77379	32104	45275	0	42106	14713	27393	0	180133
11.9	Короткострокові депозити небанківських фінансових установ	2843	2843	0	0	2616	2405	211	0	7636	6840	796	0	13095
17.	Кредиторська заборгованість	8414	375	7786	253	73	0	73	0	102	0	102	0	8589
18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того	2912	2619	293	0	9318	6141	3177	0	23202	16452	6750	0	35432
18.1	Непокриті акредитиви	1211	0	1211	0	713	0	713	0	1958	0	1958	0	3882
20.	Всього за зобов'язаннями банку ("II")	448848	282989	160662	5197	122259	65769	56490	0	100364	55772	44592	0	671471
21.	Невідповідність ("I"- "II")	(164921)	(127807)	(37520)	406	(14690)	(46)	(14644)	0	142107	77795	64312	0	(37504)

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Протягом 2004 року АТ "Кредит Банк (Україна)" повністю дотримувався нормативів ліквідності згідно вимог НБУ.

Аналіз активно-пасивних операцій за термінами погашення, на нашу думку, свідчить про досить зважену політику АТ "Кредит Банк (Україна)" щодо утримання ліквідності на необхідному рівні.

Ризик ліквідності контролюється інвесторами АТ "Кредит Банк (Україна)" – РКО ВР S.A. та Європейський Банк Реконструкції і Розвитку.

Політика управління ризиком ліквідності проводиться на підставі службової інструкції управління ризиком ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності розроблено та використовуються методології оцінки активів та пасивів Банку, зокрема визначається осад на поточних та строкових рахунках клієнтів, оцінюється вартість пролонгованих кредитів та прогноз нарощення кредитного портфеля та ін.

Впроваджено систему лімітів, що обмежують ризик ліквідності. Серед них:

- ліміти на вартість високоліквідних активів;
- ліміти на невідповідність між активами та пасивами.

Постійно ведеться робота по вдосконаленню системи управління ризиком ліквідності.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Таблиця 30.2. Ризик ліквідності за попередній рік.

1	Показники	Короткострокові												Всього
		до 31 дня				31-92 дні				92-365 днів				
		всього	у тому числі			всього	у тому числі			всього	у тому числі			
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Готівкові кошти	51725	27574	23702	449	0	0	0	0	0	0	0	0	51725
2	Кошти Національного банку України, у тому числі	24207	24207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24207
2.1	кошти до запитання	24207	24207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24207
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України, у тому числі	0	0	0	0	0	0	0	0	15534	15534	0	0	15534
3.2	боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0	15534	15534	0	0	15534
4	Кошти в інших банках, у тому числі	146678	43077	100741	2860	18660	0	18660	0	0	0	0	0	165338
4.1	кошти до запитання	58253	11277	45045	1931	0	0	0	0	0	0	0	0	58253
4.2	депозити овернайт, які розміщені в інших банках	15308	0	14379	929	0	0	0	0	0	0	0	0	15308
4.6	короткострокові кредити, які надані іншим банкам	73117	31800	41317	0	18660	0	18660	0	0	0	0	0	91777
5	Операції з клієнтами, у тому числі	61798	55515	6283	0	104285	68953	35332	0	250884	144999	105885	0	416967

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

1	Показники	Короткострокові												Всього
		до 31 дня				31-92 дні				92-365 днів				
		всього	у тому числі			всього	у тому числі			всього	у тому числі			
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
5.1	кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	61724	55441	6283	0	103874	68542	35332	0	247334	141449	105885	0	412932
5.3	кредити, які надані фізичним особам	74	74	0	0	411	411	0	0	3550	3550	0	0	4035
7	Дебіторська заборгованість	2097	35	2062	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2097
8	Всього за активними операціями ("Г")	286505	150408	132788	3309	122945	68953	53992	0	266418	160533	105885	0	675868
10	Кошти інших банків, у тому числі	39881	0	39668	213	17061	0	17061	0	0	0	0	0	56942
10.1	короткострокові депозити інших банків	68	0	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68
10.3	отримані короткострокові кредити від інших банків	39813	0	39600	213	17061	0	17061	0	0	0	0	0	56874
11	Залишки на поточних рахунках, крім того	272933	177366	92461	3106	0	0	0	0	0	0	0	0	272933
11.5	короткострокові кошти суб'єктів господарської діяльності	38289	37838	451	0	15824	13723	2101	0	17411	16383	1028	0	71524
11.8	короткострокові депозити фізичних осіб	46439	23502	22937	0	63498	34831	28667	0	81525	35224	46301	0	191462
11.11	короткострокові депозити небанківських фінансових установ	1819	1819	0	0	2609	2075	534	0	5403	5394	9	0	9831

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

1	Показники	Короткострокові												Всього
		до 31 дня				31-92 дні				92-365 днів				
		всього	у тому числі			всього	у тому числі			всього	у тому числі			
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
13.	Цінні папери власного боргу, емітовані банком	210	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210
15.	Кредиторська заборгованість	6898	322	6508	68	1183	0	1168	15	970	35	935	0	9051
16.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того	8610	7651	959	0	12705	7485	5220	0	14734	12954	1780	0	36049
16.1	Непокриті акредитиви	7082	0	7082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7082
18.	Всього по зобов'язанням банку ("II")	422161	248708	170066	3387	112880	58114	54751	15	120043	69990	50053	0	655084
19.	Невідповідність ("I"- "II")	(135656)	(98300)	(37278)	(78)	10065	10839	(759)	(15)	146375	90543	55832	0	20784

Річний фінансовий звіт АТ "Кредит Банк (Україна)" за 2004 рік

Примітка 31. Процентний ризик.

Протягом 2004р. АТ "Кредит Банк (Україна)" проводив зважену політику по актив-но-пасивних операціях з точки зору ризику процентної ставки. Так, незважаючи на те, що процентні ставки на кредити понижувались у стрімкішому темпі, ніж процентні ставки на депозити, АТ "Кредит Банк (Україна)" зумів зберегти маржу на необхідному рівні.

Протягом 2004 року фінансування кредитних операцій здійснювалось в основному за рахунок залучених депозитів від клієнтів та кредитних ліній, відкритих АТ "Кредит Банк (Україна)" іноземними банками (Кредит Банк С.А., РКО ВР S.A. та ЄБРР), що значно зменшило залежність фінансового результату від коливань процентних ставок на міжбанківському ринку.

Таблиця № 31.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	9,60	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	16,93	1,27	4,67	0
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17,34	0	0	0
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	20,30	12,54	12,83	0
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8.	Кошти банків	13,07	4,73	3,63	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
9.	Кошти клієнтів	11,05	5,11	6,07	0
10.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Таблиця № 31.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	10,09	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	10,66	2,35	3,02	0
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17,34	0	0	0
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	22,85	13,80	13,42	0
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	17,67	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8.	Кошти банків	7,02	4,15	2,26	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
9.	Кошти клієнтів	11,79	4,49	5,82	0
10.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11.	Боргові цінні папери, емітовані банком	11,29	0	0	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2004 рік

Примітка 32. Операції пов'язаних осіб.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	4 613 214	5 418 974
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	7 238	6 123
2.1	Кредити, надані юридичним особам	5 754	4 921
2.2	Кредити, надані фізичним особам	1 484	1 202
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	6 340	5 858
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	16,69	17,48
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	14,74*	17,44
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	1 401 189	1 708 342
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	н/д	н/д
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	н/д	н/д
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	н/д	н/д
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	0	929
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	0,00	11,84
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	0,00	3,89
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

* - Нижчий рівень середньозваженої процентної ставки, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, у порівнянні до середньозваженої процентної ставки за кредитами, що надані банком, пояснюється наявністю серед кредитів пов'язаних сторін значної питомої ваги кредитів, наданих у іноземній валюті.

В. о. Голови Правління

І.В. Гавриляк

**Заступник Голови Правління -
Головний бухгалтер**

Т.М.Хома