

Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0541 від 26.01.2001р.
адреса: 79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс 11а тел. (+380 322) 96-68-70, тел / факс
(+380 322) 96-68-80

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 лютого 2004р.

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 2003 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 2003 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 річного фінансового звіту в банках України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003р. №518.

Генеральний директор ЛФ “УкрЗахідАудит”,
аудитор

Аудитор (сертифікат серії В №000022)
М.П.



В.О. Озеран

В.К. Орлова

1. Склад річної фінансової звітності банку

Річна фінансова звітність включає такі розділи:

1. Загальна інформація про діяльність банку.
2. Звіт про фінансові результати (Додаток 1).
3. Баланс (Додаток 2).
4. Звіт про власний капітал (Додаток 3).
5. Звіт про рух грошових коштів (Додаток 4).
6. Примітки до звітів.

2. Розкриття річної фінансової звітності

2.1. Загальна інформація про діяльність банку

- Акціонерне товариство “Кредит Банк (Україна)”
- м. Львів, вул. Сахарова, 78
- Акціонерне товариство
- 2003 рік

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

2.1.1. Загальне керівництво банком

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк

Станом на 01 січня 2004 року АТ “Кредит Банк (Україна)” надалі Банк має право на здійснення і здійснює наступні банківські операції:

- 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;
- 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.

- 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:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

10) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

- 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;

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;

- б) 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 стратегічних 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

Місія (стратегічна мета) Банку визначена як реалізація сподівань клієнтів і акціонерів при забезпеченні високої якості послуг та максималізації ринкової вартості банку

Стратегічними цілями відповідно до Стратегії на 2002-2004 рр., затвердженої Спостережною Радою Банку 20 лютого 2002 року, є:

- 1) універсальність банку, який пропонує банківські продукти і послуги відповідної якості та пристосовані до фінансових потреб клієнтів;
- 2) безпечність, стабільність, з репутацією, що викликає довіру клієнтів та контрагентів;
- 3) прозорість банку, тобто який веде діяльність згідно з чинним законодавством і обслуговує клієнтів, які дотримуються положень законодавства;
- 4) забезпечення відповідної прибутковості Банку;
- 5) підтримка економічного розвитку тих держав, на території яких Банк буде функціонувати.

У 2003 році в Банку розпочато новий цикл стратегічного планування, в результаті чого мають бути окреслені основні стратегічні завдання Банку

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

на наступні 3-5 років, визначена політика Банку на основних сегментах фінансового ринку (страхового, лізингового, іпотечного, а також недержавного пенсійного страхування).

Спеціалізація АТ “Кредит Банк (Україна)”.

Виходячи з критеріїв, визначених статтею 4 Закону України “Про банки і банківську діяльність” від 7 грудня 2000 року № 2121-III (із змінами та доповненнями), наш Банк є *універсальним банком*. Відповідно до Закону для набуття статусу спеціалізованого банку необхідно, щоб більше 50 відсотків його активів є активами одного типу (а у випадку спеціалізованого ощадного банку - 50 відсотків його пасивів – це вклади фізичних осіб), проте Банк не відповідає вказаним критеріям і не може бути віднесений ні до одного з видів спеціалізованих банків (ощадного, інвестиційного, іпотечного, розрахункового).

Разом з тим при проведенні клієнтської політики наш Банк приділяє пріоритетну увагу обслуговуванню фізичних осіб та залученню їх заощаджень на поточні та строкові рахунки. В процесі обслуговування корпоративних клієнтів пріоритетна увага приділяється обслуговуванню економічних зв'язків суб'єктів господарювання України та Республіки Польщі, оскільки стратегічним інвестором Банку є польський Kredyt Bank S.A.

Припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій.

Протягом 2003 року наш Банк 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.

2.1.2. Комерційна діяльність

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 НБУ та з використанням пропозицій і рекомендацій Базельського Комітету щодо контролю за банківською діяльністю та інших міжнародних організацій.

Банк має розгалужену мережу філій і відділень, які звітуються перед Головним Банком та НБУ. У Банку створені відповідні департаменти (управління), які здійснюють контроль за поточною діяльністю філій та Головного Банку.

Ризик притаманний всім операціям, які проводить Банк, тому в нашому Банку розроблена чітка організація процесу управління ризиками, згідно якої, в залежності від виду ризику, кожний підрозділ несе власну відповідальність.

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

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 згідно внутрішніх інструкцій Банку на основі даних за формою №611, №631 та інших звітів, розроблених та впроваджених згідно рекомендацій міжнародних організацій. Аналіз ліквідності ведеться щоденно в розрізі валют. Протягом 2003 року наш Банк повністю дотримувався нормативів ліквідності згідно “Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України”.

Для керування ринковим ризиком в Банку розроблені процедури та інструкції на основі рекомендацій інвесторів та інших міжнародних організацій.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Управління кредитним ризиком здійснюється Департаментом кредитного ризику, який згідно з внутрішніми процедурами Банку, оцінює ризик позичальника, визначає ліміти кредитування та повністю контролює видані кредити.

Управління правовим ризиком покладається на Юридичний департамент. Внутрішні документи розробляються відповідно до внутрішніх норм, вимог нормативних актів НБУ та інших органів виконавчої та законодавчої влади.

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 2003 року АТ “Кредит Банк (Україна)” чітко дотримувався нормативів адекватності капіталу (платоспроможності) Банку згідно з “Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України”:

Місяць	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Показник платоспроможності	14,78	14,34	14,27	13,96	13,43	13,27	12,71	12,71	12,51	12,50	12,68	12,42

На 1 січня 2004 року норматив становить 12,42% при нормі 8,0%.

Аналіз платоспроможності Банку ведеться постійно. Станом на 1 січня 2004 року регулятивний капітал Банку становить 136 397 777 грн. при сумарних активах, зважених щодо відповідного коефіцієнту ризику – 1098119692 грн.

Розвиток корпоративного банківського бізнесу: кредитно-інвестиційна діяльність

Динаміка розвитку банківської системи України в 2003 році характеризувалась зверхвисокими показниками. За рік, що минув, загальні активи банків виросли на 37 785,8 млн. грн., притому, що це майже відповідає їх абсолютному приросту за три попередні роки (2000-2002) разом взятих – 42 013,2 тис.грн. Таким чином, темпи розвитку банківської системи в 2003 році були найвищими в її історії (враховуючи незмінність валютного курсу).

Підвищення стабільності банків характеризується якісними змінами в динаміці та структурі активів банків. У порівнянні з 01/01/2002 року активи збільшилися на 57,1 %, кредитний портфель на 57,2 % при цьому випереджаючими темпами зростали довгострокові кредити. За 2003 рік довгострокові кредити збільшилися в 2,6 рази і склали 28 115,8 тис.грн. або 38,3% від кредитного портфелю.

Розвиток кредитно-інвестиційної діяльності нашого Банку протягом 2003 року, у цілому, відповідав загально банківським тенденціям. Пріоритетними напрямками активних операцій Банку у звітному періоді було нарощення кредитування юридичних осіб і особливо фізичних осіб.

Кредитний портфель Банку за 2003 рік зріс на 35,5 % і склав на 01/01/2004р. 816 203 тис.грн. Поряд з тим, необхідно відмітити, що приріст кредитного портфелю фізичних осіб за 2003 рік склав 91,1 % і відповідно зріс з 18 258 тис.грн. до 38 302 тис.грн.

Відбувається переміщення акцентів кредитної діяльності на Схід України, внаслідок чого питома вага кредитного портфелю розташованих там філій, у загальній заборгованості зросла з 31,10 % до 35,32 %.

Протягом 2003 року послідовно зростала кількість кредитних операцій: кількість кредитів у портфелі Банку зросла протягом року з 4 955 до 8 917 в тому числі кредитів фізичних осіб з 3 671 до 7219, юридичних осіб – з 1 284 до 1 698.

У четвертому кварталі 2003 року в кредитному портфелі Банку питома вага кредитів в іноземній валюті скоротилася і склала на 01/01/2004 року

43,90 %. Для порівняння: з початку року значення цього показника змінювалось таким чином: 49,49% станом на 01/01/03р., 48,05% на 01/04/03 р., 51,25% на 01/07/03 р., 47,12% на 01/10/03 р.

Галузева структура кредитного портфелю АТ „Кредит Банк (Україна)” за станом на 01/01/2004 року в основному характерна для більшості банків України: у ній переважають кредити надані підприємствам торгівельної галузі.

Як позитивний фактор в роботі Банку по кредитно-інвестиційній діяльності необхідно відмітити зростання протягом 2003 року суми страхового резерву, сформованого під кредитну заборгованість.

В 2004 році, як і у минулих роках, здійснення Банком кредитування постійно поєднуватиметься із забезпеченням безпеки та прозорості, тобто провадження кредитної діяльності відповідно до діючого законодавства та обслуговування клієнтів, які дотримується його положень.

2.1.3. Управління банком

Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління Банку

У відповідності із п.10.1 діючого Статуту Акціонерного товариства “Кредит Банк (Україна)”, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів від 17 травня 2002 р. і зареєстрованого Національним банком України 16 липня 2002 р., органами управління Банку є:

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

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Спостережна Рада представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Спостережна Рада підпорядковується та звітується перед загальними зборами акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

За рішенням загальних зборів акціонерів на Спостережну Раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів Банку, окрім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення, прийняті Спостережною Радою в межах її повноважень, які визначені Статутом Банку або шляхом делегування загальними зборами акціонерів Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку, посадовими особами органів управління та персоналом Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережною Радою Банку.

Правління Банку діє на підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою Банку.

Правління Банку підпорядковується та звітується перед загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Голова Правління керує роботою Правління Банку.

Голова Правління несе відповідальність за виконання Правлінням Банку його функцій, відповідність діяльності Банку чинному законодавству України, цьому Статуту, положенням Банку й діловій діяльності Банку.

Інформація про долю статутного капіталу АТ “Кредит Банк (Україна),

що належить членам Спостережної Ради і Правління

станом на 01.01.2004 р.

(процент розрахований від оголошеного, сплаченого і зареєстрованого статутного капіталу в сумі 143 549 469,16 грн.)

Посада	% від статутного капіталу
Члени Спостережної Ради	0,00001
Члени Правління	0,088

Істотна участь у АТ “Кредит Банк (Україна)”

станом на 01.01.2004 р.

(процент розрахований від оголошеного, сплаченого і зареєстрованого статутного капіталу в сумі 143 549 469,16 грн.)

Назва власника істотної участі	% від статутного капіталу	Номер і дата видачі Дозволу НБУ на володіння істотною участю
“Кредит Банк С.А.”	66,651	№ 46 від 06.03.2002 р.
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	28,249	№319 від 19.11.2001 р.

Іноземні інвестори АТ “Кредит Банк (Україна)”

станом на 01.01.2004 р.

(процент розрахований від оголошеного, сплаченого і зареєстрованого статутного капіталу в сумі 143 549 469,16 грн.)

Назва іноземного інвестора	Адреса	% від статутного капіталу
“Кредит Банк С.А.”	Польща, 01-211 Варшава, вул.Каспшака, 2/8	66,651
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	One Exchange Square, London, EC2A 2EH, United Kingdom	28,249
“Міст Корпорейшн Інк”	M8Z Канада м.Етобікоук, вул..Пойнт Роуд 97	0,0648

Звіт про фінансові результати
за станом на 1 січня 2004 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1.1	Процентний дохід	2	131 086	106 110
1.2	Процентні витрати	2	(68 536)	(62 250)
1.	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		62 550	43 860
2.1	Комісійний дохід		42 254	29 992
2.2	Комісійні витрати		(5 599)	(4 085)
2.	ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД		36 655	25 907
3.	Дохід у вигляді дивідендів	3	25	865
4.	Чистий торговельний дохід	4	8230	9 179
5.	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів		0	0
6.	Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		0	0
7.	Інший дохід		928	833
8.	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД		108 388	80 644
9.	Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		0	0
10.	Загальні адміністративні витрати	5	(30 699)	(26 157)
11.	Витрати на персонал	6	(30 840)	(22 807)
12.	Інші витрати		(6 720)	(7 289)
13.	ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ		40 129	24 391
14.	Чисті витрати на формування резервів	7	(18 180)	(19 417)
15.	ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		21 949	4 974
16.	Витрати на податок на прибуток	8	(5 850)	(3 839)
17.	ПРИБУТОК ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ		16 099	1 135
18.	Непередбачені доходи/витрати	9	45	17
19.	ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК БАНКУ		16 144	1 152
20.	Чистий прибуток на одну просту акцію	10	0,0011	0,00008
21.	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	10	0,0011	0,00008



Голова Правління _____

Кубів С.І.

(прізвище, прізвище, ініціали)

Заступник Голови Правління _____

Головний бухгалтер _____

Хома Т.М.

(прізвище, прізвище, ініціали)

Баланс
за станом на 1 січня 2004 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ		75 932	48 492
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	11	20 528	10 875
3.	Кошти в інших банках	12	164 592	91 469
4.	Цінні папери на продаж	13	483	0
5.	Кредити та заборгованість клієнтів	14	790 201	588 316
6.	Інвестиційні цінні папери	15	4 042	24 407
7.	Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	16	0	0
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	17	95 335	82 111
9.	Нараховані доходи до отримання	18	2 723	4 496
10.	Інші активи	19	14 606	9 919
11.	Усього активів		1 168 442	860 085
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12.	Кошти банків		182 757	103 320
13.	Кошти клієнтів	20	823 575	616 640
14.	Інші депозити	21	0	0
15.	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	230	0
16.	Нараховані витрати до сплати	23	18 204	13 996
17.	Інші зобов'язання	24	3 635	2 091
18.	Усього зобов'язань		1 028 401	736 047
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
19.	Статутний капітал	25	143 549	143 549
20.	Капіталізовані дивіденди		0	0
21.	Акції, викуплені в акціонерів		(227)	(91)
22.	Емісійні різниці		22	27
23.	Резерви та інші фонди банку		1 311	1 196
24.	Результати переоцінки необоротних активів		0	0
25.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		(20 758)	(21 795)
26.	Прибуток/збиток за звітний рік		16 144	1 152
27.	Всього власного капіталу		140 041	124 038
28.	Всього пасивів		1 168 442	860 085



Голова Правління _____

Кубів С.І.
(прізвище, прізвище, ініціали)Заступник Голови Правління
Головний бухгалтер _____Хома Т.М.
(прізвище, прізвище, ініціали)

Додаток 3

**Звіт про власний капітал
за станом на 1 січня 2004 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зарєстрований, сплачений	Викуплені власні акції	Капіталізовані дивіденди	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Результат переоцінки	Капітал та резерви фонди, усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Залишок на 1 січня звітного року		143549	(91)		27	1196	(20643)		124038
2.1.	Коригування: Зміна облікової політики	1.2								
2.2.	Виправлення помилок	1.2								
2.	Скоригований залишок на початок року		143549	(91)		27	1196	(20643)		124038
3.	Переоцінка необоротних активів									
4.	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									
5.	Чистий прибуток звітного року							16144		16144
6.	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									
7.	Розподіл прибутку до резервних фондів						115	(115)		
8.	Розподіл прибутку до інших фондів банку									
9.	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
10.	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
11.	Сплата раніше зарєстрованого статутного капіталу									
12.	Внески за акціями нового випуску									
13.	Викуплені власні акції			(358)						(358)
14.	Продаж раніше викуплених власних акцій			222		(5)				217
15.	Анульовані раніше викуплені акції									
16.	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		143549	(227)		22	1311	(4614)		140041



Голова Правління _____ **Кубів С.І.**
(прізвище, прізвище, ініціали)

Заступник Голови Правління _____
Головний бухгалтер _____ **Хома Т.М.**
(прізвище, прізвище, ініціали)

**Звіт про власний капітал
за станом на 1 січня 2003 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Емісійні різниці	Викуплені власні акції	Резерви	Результат переоцінки	Нерозподілений прибуток	Капіталізовані дивіденди	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
1.	Залишок на 1 січня звітного року		75087	2034	(44)	1165		(20681)		57561	
2.1.	Коригування: Зміна облікової політики	1.2									
2.2.	Виправлення помилок	1.2									
2.	Скоригований залишок на початок року										
3.	Переоцінка основних засобів										
4.	Переоцінка нематеріальних активів										
5.	Перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості об'єктів необоротних активів, що раніше були переоцінені, у разі їх вибуття										
6.	Дивіденди за минулий рік, сплачені										
7.	Капіталізовані дивіденди за минулий рік										
8.	Чистий прибуток							1152		1152	
9.	Розподіл у загальні резерви банку					31		(31)		0	
10.	Розподіл у резервні фонди										
11.	Сплата в раніше зареєстрований статутний капітал										
12.	Реєстрація акцій нового випуску (на суму внесків)		68462	(2007)				(1083)		65372	
13.	Купівля власних акцій				(118)					(118)	
14.	Продаж раніше викуплених власних акцій				71					71	
15.	Анульовані раніше викуплені акції										
16.	Залишок за станом на кінець 31 грудня звітного року		143549	27	(91)	1196		(20643)		124038	



Голова Правління _____

Кубів С.І.
(ім'я, прізвище, ініціали)

Заступник Голови Правління
Головний бухгалтер _____

Хома Т.М.
(ім'я, прізвище, ініціали)

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 1 січня 2004 року
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статей	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1.	Чистий прибуток (збиток) поточного року		16144	1152
<i>Поправки чистого прибутку</i>				
2.	Нараховані витрати		4207	6746
3.	Нараховані доходи		(1499)	(3911)
4.	Амортизація основних засобів		9008	7012
5.	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		18415	19494
6.	Торговельний результат		(47)	390
7.	Нарахований та відстрочений податок		(3930)	0
8.	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(78)	32
9.	Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10.	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(63)	236
11.	Інший рух коштів, які не є грошовими		161	(197)
12.	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		42318	30954
13.	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(17963)	(49151)
14.	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(214239)	(229287)
15.	Зменшення (збільшення) інших активів		(3471)	16325
16.	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(907)	994
17.	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		80344	22054
18.	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків		206936	193615
19.	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(7939)	(77349)
20.	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж		(604)	788
21.	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		42157	(122011)
22.	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		84475	(91057)
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
23.	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів		20138	(23034)
24.	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
25.	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи		0	0
26.	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(22383)	(32893)
27.	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(2245)	(55927)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
28.	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		95	(8546)
29.	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
30.	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0	68462
31.	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	0
32.	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		95	59916
33.	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		82325	(87068)
34.	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		67168	154236
35.	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	33	149493	67168

(тис.грн.)



Голова Правління _____

Кубів С.І.
(прізвище, прізвище, ініціали)Заступник Голови Правління
Головний бухгалтер _____Хома Т.М.
(прізвище, прізвище, ініціали)

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основи облікової політики та складання звітності

При організації і веденні бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в АТ “Кредит Банк (Україна)” застосовуються наступні принципи:

- повнота бухгалтерського обліку - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить 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 відображалися в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків юридичних та фізичних осіб (крім карткових) для яких встановлено ліміт овердрафту, клірингових, транзитних або технічних рахунків.
- оцінка - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються за станом на звітну дату;
- обачливість - активи та/ або дохід не завищуються, а зобов'язання та/ або витрати - не занижуються;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - 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 відповідають залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;
- суттєвість – фінансова звітність містить всю необхідну інформацію для прийняття рішень керівниками Банку чи інвесторами;
- відкритість – зміст статей звітності відповідає змісту операцій.

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 вартістю їх придбання (первісною вартістю) чи виникнення (ринковою вартістю).

Примітка 1.2. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Зміни, що відбулися в обліковій політиці, пов'язані зі змінами, що відбулися у правовій базі.

1. У зв'язку із затвердженням постановою Правління НБУ №255 від 18.06.03 “Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України” змінилися терміни винесення доходів на прострочку. Винесення доходів на рахунок прострочених відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу.

Змінився порядок нарахування доходів у випадку, якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною. 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.

Рахунки з обліку нарахованих доходів та витрат протягом місяця можуть бути активно-пасивними, але на перше число місяця – лише активні або пасивні.

2. У зв'язку з внесенням змін до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та до Інструкції про застосування Плану рахунків змінено характеристику поточних рахунків юридичних та фізичних осіб (крім карткових) на активно-пасивні.

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

Примітка 1.3. 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 у 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, оскільки основну частку золотовалютних резервів України складає американська валюта, курс якої по відношенні до гривні залишався стабільним протягом 2003 року.

Примітка 1.4. 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 угоді, а також за послуги з обов’язковим результатом обліковуються відповідно до принципу нарахувань:

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

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

При розрахунку величини амортизації дисконту (премії) за період застосовується метод прямої (рівномірний метод) - таким чином, щоб залишок неамортизованого дисконту (премії) на день погашення цінного паперу був нульовим.

При розрахунку процентних доходів і витрат у Банку використовується метод “факт/ факт” – фактична кількість днів в місяці і році. При розрахунку процентних доходів і витрат за коштами розміщеними/ залученими в фінансових установах застосовується метод розрахунку, визначений угодами з цими установами.

При визначенні розрахункового періоду для нарахування процентних доходів і витрат враховується перший день і не враховується останній день угоди. 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.

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і доходами, ураховуючи фінансовий стан боржника, то така заборгованість має бути визнана як сумнівна щодо отримання. Нараховані доходи у разі визнання їх сумнівними щодо отримання обліковуються на рахунках сумнівної заборгованості. Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумівною 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.

У разі визнання нарахованих доходів безнадійними згідно рішення Правління Банку проводиться їх списання за рахунок сформованих резервів. Одночасно облік цих доходів ведеться на позабалансових рахунках групи 960 «Не сплачені в строк доходи», за якими вони обліковуються до часу надходження коштів від клієнта або до закінчення строку позовної давності.

Примітка 1.5. Цінні папери на продаж

У відповідності до політики формування резервів під активні операції з цінними паперами, АТ «Кредит Банк (Україна)» здійснює розрахунок і коригування резерву виходячи з якісних та кількісних параметрів – фінансового стану емітента цінних паперів та даних щодо котирувань його цінних паперів.

Для портфеля на продаж – 1 раз на місяць. При цьому, сума резерву визначається виходячи з ринкової вартості цінних паперів на організованому ринку. Факт перевищення ринкової вартості над балансовою в бухгалтерському обліку не відображається. У випадку ж, якщо ринкова вартість (середня ціна купівлі цінного паперу на організованому ринку за останній місяць) цінних паперів є меншою за їх балансову вартість, на суму різниці створюється коригуючий резерв, який і зменшує балансову вартість.

Дивідендний дохід від володіння цінними паперами на продаж відображається по рахунку 6300.

Станом на 31.12.2003 року цінних паперів, що є об'єктом операцій РЕПО, в портфелі банку не було.

Примітка 1.6. Інвестиційні цінні папери

Для портфеля на інвестиції розрахунок і коригування резерву виходячи з якісних та кількісних параметрів – фінансового стану емітента цінних паперів та даних щодо котирувань його цінних паперів здійснюється 1 раз на рік – станом на 01 січня кожного року. При цьому, процедура визначення ринкової вартості цінного паперу аналогічна як і у випадку портфеля на продаж. Поряд з тим, у випадку погіршення фінансового стану емітента, зовнішньоекономічної ситуації на ринку та інших факторів, Банк робить позапланове коригування резервів.

Дивідендний дохід від володіння цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на інвестиції відображається на рахунку 6300. Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів відображається на рахунку 6053.

Примітка 1.7. Операції репо

Цінних паперів, що є об'єктом операцій РЕПО, у портфелі банку на звітну дату немає.

Примітка 1.8. Кредити та резерви під можливі збитки за ними

АТ “Кредит Банк (Україна)” здійснює кредитування відповідно до затвердженої Спостережною Радою АТ “Кредит Банк (Україна)” “Кредитної політики” згідно з чинним законодавством, нормативними та директивними документами НБУ з питань кредитування та внутрішніми нормативними документами АТ “Кредит Банк (Україна)” .

У балансовому звіті за 2003 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.

При розрахунку процентних доходів за кредитами у Банку використовується метод “факт/ факт” – фактична кількість днів в місяці і році.

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" до закінчення строку позовної давності.

Примітка 1.9. Враховані векселі

АТ “Кредит Банк (Україна)” протягом 2003 року здійснило операції врахування векселів на загальну суму 31 120,9 тис. грн., отримавши від цих операцій доходи в сумі 2 536,4 тис. грн.

Оскільки врахування векселів є кредитною операцією, то такі активи обліковуються згідно номінальної вартості, незалежно від періоду, на який припадає погашення цих активів. Якщо згідно існуючих норм і правил передбачено утворення резервів на ці активи, то такі резерви створюються за рахунок відповідних джерел у належний період часу.

Примітка 1.10. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний до використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно лінійним методом, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання. Термін використання нематеріальних активів складає 10 років.

Переоцінка вартості нематеріальних активів не здійснювалась.

Примітка 1.11. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання та приведення у стан, придатний для використання відповідно до їх призначення.

Одиницею обліку основних засобів, інших необоротних матеріальних активів (дрібний інвентар) є об'єкт основних засобів.

Основні засоби в системі бухгалтерського обліку Банку класифікуються за такими групами:

1. Земельні ділянки
2. Будинки, споруди та передавальні пристрої
3. Машини та обладнання
4. Транспортні засоби
5. Інструменти, інвентар
6. Інші основні засоби
7. Бібліотечні фонди
8. Малоцінні необоротні матеріальні активи

У звітному році не здійснювалась переоцінка вартості основних засобів та не переглядалися терміни їх корисного використання.

При нарахуванні амортизації основних засобів (крім бібліотечних фондів і малоцінних необоротних активів) Банк застосовує норми і методи,

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

що передбачені податковим законодавством України. Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожної з груп основних фондів на початок звітного періоду (в розрахунку на календарний квартал) в такому розмірі:

- Будинки, споруди і передавальні пристрої – 1,25 відсотка;
- Машини та обладнання, транспортні засоби і інструменти та інвентар – 6,25 відсотка;
- Інші основні засоби-3,75 відсотка;
- Амортизація бібліотечних фондів та малоцінних необоротних активів нараховується в першому місяці використання об’єкта в розмірі 100% від його вартості.

Основні засоби, прийняті в оперативну оренду, обліковуються за позабалансовим рахунком 9840 на звітну дату в сумі 3,3 млн.грн.

Примітка 1.12. Резерви

Відповідно до нормативних документів НБУ та окремих Положень і процедур АТ „Кредит Банк (Україна)” у 2003 році Банком здійснювалось формування таких резервів:

- під заборгованість інших Банків;
- під заборгованість за наданими кредитами клієнтам;
- під знецінення цінних паперів у портфелі Банку;
- під можливі втрати від дебіторської заборгованості;
- під заборгованість за нарахованими доходами;
- на покриття ризиків і втрат.

В 2003 році Банком сформовано всього резервів 18306 тис.грн., з яких 85,3% або 15743 тис.грн. - це резерви за кредитними операціями, нарахованими доходами і цінними паперами, які описані в наступних розділах.

Формування резервів відбувається щомісячно, станом на перше число місяця наступного за звітним. Резерви Банку використовуються виключно на ті цілі, для яких вони створені.

Відповідно до вимог НБУ в 2003 році здійснено відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10 відсотків чистого прибутку 2002 року в сумі 115 192 грн.

Примітка 1.13. Податок на прибуток

З 01.01.2004р. розмір ставки податку на прибуток знижено до 25% згідно Закону України №349-15 від 24.12.2002р. У річному звіті за 2003рік дана ставка застосовується тільки при визначені відстроченого податку на прибуток.

Вперше у 2003 році Банк визнав і відобразив в бухгалтерському обліку відстрочений податковий актив, за минулий рік податковий актив був відображений тільки розрахунково (виходячи з принципу обережності).

При обліковому прибутку АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003рік в сумі 22013 тис.грн. база оподаткування складає 34306тис.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, іміджеві реклама, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали, дивідендний дохід та інші).

Розшифровку даних показників по сумах відображено в таблиці 8.2 до річного звіту.

У таблиці 8.1 та примітці 9 відображено витрати на сплату податку на прибуток за 2003рік, які складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку, а саме:

9799 тис.грн. – поточний податок на прибуток (рядок 1 таблиці 8.1 + рядок 4 примітки 9) відповідно до даних “Декларації з податку на прибуток банку за 2003рік”;

3982 тис.грн. – відстрочений податковий актив (рядок 1 таблиці 8.3)

52 тис.грн. – відстрочене податкове зобов’язання (рядок 2 таблиці 8.3)

тобто $(9780+19) - 3982 + 52 = 5869$ (тис.грн.)

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

Примітка 1.14. 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 ним 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 1.15. Операції пов’язаних сторін

АТ “Кредит Банк (Україна)” здійснює кредитну діяльність у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також відповідно до положень Кредитної політики Банку та основних її принципів, які щорічно затверджуються Спостережною Радою.

Кредитною політикою Банку передбачено, що для мінімізації кредитного ризику та формування якісного кредитного портфелю з мінімальною часткою нестандартних кредитів, при здійсненні кредитних операцій необхідно дотримуватись наступних вимог:

1. Участь Банку у здійсненні однієї кредитної операції з одним позичальником не може перевищувати 10% власного капіталу Банку на дату прийняття кредитного рішення.
2. Участь Банку у здійсненні всіх операцій, що містять кредитний ризик, з групою споріднених чи взаємозалежних між собою осіб не може перевищувати 15% власного капіталу Банку на дату прийняття кредитного рішення.

Повноваження Правління Банку у прийнятті рішення щодо здійснення всіх операцій, що містять кредитний ризик, з групою споріднених чи

взаємозалежних між собою осіб, визначені в сумі – не більше 2 500 000 доларів США.

Поняття групи споріднених чи взаємозалежних між собою осіб, а також споріднених чи пов'язаних до Банку осіб та групи таких осіб визначаються відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (затвердженої Постановою НБУ від 28.08.2001р. №368 і зареєстрованої в Міністерстві Юстиції 26.09.2001р за №841/6032).

Зокрема, під час розрахунку нормативів кредитного ризику, два або більше контрагенти, що несуть спільний економічний ризик, вважаються одним контрагентом, якщо:

- один контрагент є власником істотної участі іншого;
- два або більше контрагентів мають хоча б одного спільного власника їх істотних часток (незалежно від того, чи він є також клієнтом банку);
- контрагенти використовують кредитні кошти для проведення спільної діяльності таким чином, що джерело повернення кредиту є для них спільним. Наприклад: мобілізація позичальниками спільних коштів для придбання будь-якого активу (підприємства або іншого об'єкта власності) або для передавання таких коштів у кредит іншій фізичній чи юридичній особі;
- кредитні кошти, що надані банком одному контрагенту (групі контрагентів), використовуються цим контрагентом (групою контрагентів) як кредитні ресурси для третьої особи, яка є клієнтом цього банку.

Примітка 1.16. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

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

Примітка 1.17. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування

Станом на 01.01.2004р. Банком не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та операції хеджування.

Примітка 1.18. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу

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

Примітка 2. Чистий процентний дохід

Таблиця № 2.1 Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД:			
1.	За коштами в банках	5711	5508
2.	За кредитами клієнтам	121051	97299
3.	За цінними паперами на продаж	19	296
4.	За інвестиційними цінними паперами	4283	3007
5.	Інший	22	0
6.	Всього	131086	106110

Таблиця № 2.2. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
1.	За коштами, що отримані від банків	3729	2395
2.	За коштами, що отримані від клієнтів	63561	59077
3.	За коштами небанківських фінансових установ	689	0
4.	За випуском цінних паперів як боргових зобов'язань	557	778
5.	Інші	0	0
6.	Всього	68536	62250

Примітка 3. Дохід у вигляді дивідендів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Цінні папери на продаж	0	0
2.	Інвестиційні цінні папери	25	865
3.	Всього	25	865

Примітка 4. Чистий торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Іноземна валюта (реалізований результат)	7498	5725
2.	Іноземна валюта (нереалізований результат)	806	2983
3.	Всього результат від торгівлі іноземною валютою	8304	8708
4.	Цінні папери на продаж	47	390
5.	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(121)	81
6.	Всього результат від торгівлі цінними паперами	(74)	471
7.	Інші (зазначити, які саме)	0	0
8.	Всього торговельний дохід	8230	9179

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.

Примітка 5. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Адміністративні витрати	16026	14317
2.	Амортизація (примітка 17)	9159	7063
3.	Збиток від продажу основних засобів та нематеріальних активів	0	503
4.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1401	1039
5.	Інші податки та обов'язкові платежі	3302	3105
6.	Інші	811	130
7.	Всього	30699	26157

Примітка 6. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Зарплата	23169	17257
2.	Внески на державне соціальне страхування	6603	5034
3.	Інші обов’язкові нарахування	0	2
4.	Витрати на підготовку кадрів	151	187
5.	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	49	56
6.	Інші витрати на персонал	868	271
7.	Всього	30840	22807
	Середня кількість працівників протягом року становила	1269	1078

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.

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 Закон 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 2003 року становила 1363 чол. проти 1162 на кінець 2002 року, що на 201 особу більше, або на 25,6%. Збільшення чисельності пройшло за рахунок збільшення чисельності працівників філій на 134 особи, або на 17,1% та Головного Банку на 67 осіб, або на 17,7%. Середня облікова чисельність працівників банку у 2003 році становила 1269 чол., проти 1078 у 2002 році, що на 191 чол. більше або на 17,7%.

Примітка 7. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	Кошти в інших банках (Примітки 12,19)		
1.1	Відрахування до резерву	276	(1117)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1.	Всього	276	(1117)
	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 14)		
2.1	Відрахування до резерву	(12354)	(7260)
2.2	Повернення списаних активів	0	31
2.	Всього	(12354)	(7229)
	Інвестиційні цінні папери (Примітки 11,15)		
3.1	Резерв під знецінення	(114)	(126)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3.	Всього	(114)	(126)
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (Примітка 19)		
4.1	Відрахування до резерву	(2717)	(10460)
4.2	Повернення списаних активів	2	0
4.	Всього	(2715)	(10460)
	Нараховані доходи (Примітка 18)		
5.1	Відрахування до резерву	(3275)	(518)
5.2	Повернення списаної заборгованості	3	96
5	Всього	(3272)	(422)
6.	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(1)	(63)
7.	Повернення списаних інших активів	0	0
8.	Всього	(1)	(63)
9.	Всього витрат	(18180)	(19417)

Протягом звітного року Банком сформовано всього резервів 18306 тис.грн.

Найбільшу долю у сформованих резервах 67,5% займають резерви по кредитних операціях клієнтів.

Крім того, 18% припадає на резерви під нараховані доходи, 14,8% під дебіторську заборгованість.

У зв'язку із внесенням НБУ змін до положення про формування резервів, Банком в 2003 році розформовані резерви під стандартну заборгованість інших банків в сумі 276 тис.грн.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Повернення раніше списаних активів в 2003 році становить 5тис.грн., з них 2 тис.грн. по дебіторській заборгованості і 3тис.грн. по нарахованих доходах.

Примітка 8. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 8.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Поточний податок на прибуток	9780	3839
2.	Відстрочений податок на прибуток	(3930)	0
3.	Всього	5850	3839

Таблиця 8.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Прибуток до оподаткування	22013	4998
2.	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	6604	1499
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3.	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	3522	5554
4.	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	50	217
5.	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	330	12
6.	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	24	481
7.	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	2748	2119
8.	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	2838	1857
9.	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	493	49
10.	Сума податку на прибуток (збиток)	9799	6678

Таблиця 8.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Відстрочені податкові активи	3982	3562
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	3982	3562
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	52	93
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	52	93

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню (відстрочені податкові активи) становлять 3982 тис.грн. і складаються з :

- резерву по дебіторській заборгованості, який на даний час не можна віднести на валові витрати (10334тис.грн. x 25% = 2583,6тис.грн.),
- нараховані витрати в бухгалтерському обліку, які по фактичній сплаті будуть віднесені на валові витрати (2499,2тис.грн. x 25% = 624,8тис.грн.)
- резерву по дебіторській заборгованості по розрахунках за реалізоване заставне майно (2247,9тис.грн. x 25% = 562тис.грн.).
- доходи майбутніх періодів, які в податковому обліку визнаються як валові доходи (846,2тис.грн. x 25% = 211,6тис.грн.).

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню (відстрочені податкові зобов'язання) становлять 52тис.грн., які виникли внаслідок різниці вартості основних засобів в фінансовому і податковому обліку (207,9тис.грн. x25%=52тис.грн.).

Загальна сума відстроченого податку на прибуток становить 3930 тис.грн.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні установи, асоційовані компанії Банк не має.

Примітка 9. Непередбачені доходи/витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Непередбачені доходи (зазначити, які саме)	64	24
2.	Непередбачені витрати (зазначити, які саме)	0	0
3.	Всього:	64	24
4.	Податок на прибуток на непередбачені доходи/витрати	(19)	(7)
5.	Всього непередбачених доходів/витрат, включаючи податок на прибуток до них	45	17

Непередбачені доходи Банку за 2003 рік становлять 64 тис.грн., які отримані від страхових компаній, як страхове відшкодування за пошкодження банкоматів – 8,4 тис.грн., за пошкодження автотранспорту – 49,2 тис.грн., а також інші страхові відшкодування склали 6,4 тис.грн.

Примітка 10. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1.	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	16100715
2.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	14332219221
3.	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,0011
4.	Коригування	-
5.	Дивіденди, що визнані в звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	-
6.	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	-
7.	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	-
8.	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	16100715
9.	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10.	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	14332219221
11.	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,0011

Примітка 10.1 Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випу- Ціні акції	Власні акції, що викуп- лені банком	Продаж раніше викуп- лених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коєфі- цієнт	Середньо- зважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол.6 x кол.7)
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.	01.01 звітнього року	Кількість акцій на початок звітнього року	14354946916	(9153131)	-	14345793785	1	14345793785
2.		Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-
3.		Придбання власних акцій	-	(35742610)	22168046	(13574564)	-	(13574564)
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. звітнього року	Кількість акцій на кінець звітнього року	14354946916	(44895741)	22168046	14332219221	1	14332219221
10.		Середньорічна кількість простих акцій в обігу						14332219221

Примітка 11. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
2.	Цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3.	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4.	Всього	0	0
5.	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	20528	11005
6.	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
7.	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	(130)
8.	Всього	20528	10875
9.	Всього цінних паперів	20528	10875

У портфелі банку є облігації внутрішньої державної позики.

Примітка 12. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Кошти до запитання в інших банках	62337	22727
2.	Строкові депозити, які розміщені в інших банках, у тому числі:	15308	24058
2.1	Розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3.	Кредити, які надані іншим банкам	91777	49732
4.	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5.	Всього	169422	96517
6.	Резерв під заборгованість інших банків	(4830)	(5048)
7.	Всього коштів в інших банках за мінусом резервів	164592	91469

Міжбанківські кредити, розміщені протягом року відносяться до категорії “стандартні”. Якщо банк вносить заставу, то її вартість, зважена на коефіцієнт ліквідності віднімається від суми кредиту при розрахунку суми на яку нараховується резерв. У зв'язку з тим, що країни банків-позичальників розділено на групи за ступенем ризику, то при обчисленні резерву потрібно також враховувати ризик країни банку-позичальника. В даному випадку всі міжбанківські кредити станом на 05.01.2004 року резервувалися за ставкою 1%, окрім кредиту Російського банку, який резервувався за ставкою 10%, оскільки Росія є країною що відноситься до третьої групи за ступенем ризику.

На протязі звітного року відбувалося формування і розформування резервів які складають примітку 14(2). Витрат, у звітному році пов'язаних з формуванням резерву під міжбанківські операції, не відбувалося, розформування стандартної заборгованості резерв в сумі 276081 грн.

Примітка 13. Цінні папери на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Боргові цінні папери на продаж	0	0
2.	Акції та інші цінні папери на продаж	604	0
3.	Всього	604	0
4.	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(121)	0
5.	Всього цінні папери на продаж за мінусом резервів	483	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Цінні папери в портфелі на продаж, які були використані як застава або для операцій репо станом на 31.12.2003 року, відсутні.

Примітка 14. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця №14.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Овердрафт, у тому числі:	17203	6674
1.1	сумнівні	0	54
2	Кредити під платіжні картки, у тому числі:	57	7
2.1	сумнівні	0	0
2.2	прострочені	0	0
3	Операції репо, у тому числі:	0	0
3.1	сумнівні	0	0
4	Враховані векселі, у тому числі:	11320	9302
4.1	сумнівні	0	0
4.2	прострочені	332	394
5	Факторинг, у тому числі:	103	103
5.1	сумнівні	0	0
5.2	прострочені	103	103
6	Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам, у тому числі:	272611	236898
6.1	сумнівні	5763	161
6.2	прострочені	4418	3565
7	Кредити на будівництво, освоєння землі, у тому числі:	20374	13558
7.1	сумнівні	21	18
7.2	прострочені	900	0
8	Кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання, у тому числі:	129541	85438
8.1	сумнівні	100	0
8.2	прострочені	4364	1491
9	Кредити, що надані суб'єктам господарської діяльності за участю Національного банку України, у тому числі:	0	0
9.1	сумнівні	0	0
9.2	прострочені	0	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

10	Фінансовий лізинг, у тому числі:	2	2
10.1	сумнівні	0	0
10.2	прострочені	0	0
11	Кредити, які надані органам загально- державного управління, у тому числі:	0	0
11.1	сумнівні	0	0
11.2	прострочені	0	0
12	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
13	Інші (якщо сума рядка “Інші” становить понад 5% від загальної суми рядка “Кредити і аванси клієнтам”, то треба надати роз’яснення), у тому числі:	364992*	250325
13.1	сумнівні	5803	14
13.2	прострочені	8179	7000
14	Усього кредитів	816203	602307
15	Резерви під заборгованість за кредитами	(26002)	(13991)
16	Усього кредитів за мінусом резервів під кредити	790201	588316

*Рядок 13”Інші” (за звітний рік) включена така заборгованість:

Балансовий рахунок	Найменування статті	Звітний рік
2062	Інші короткострокові кредити в поточну діяльність, які надані суб’єктам господарської діяльності	208 303
2065	Інші довгострокові кредити в поточну діяльність, які надані суб’єктам господарської діяльності	138 701
2067	Прострочена заборгованість за іншими кредитами в поточну діяльність, які надані суб’єктам господарської діяльності	8 133
2202	Інші короткострокові кредити, які надані фізичним особам на поточні потреби	4 005
2096	Сумнівна заборгованість за іншими кредитами в поточну діяльність, які надані суб’єктам господарської діяльності	5 780
2290	Сумнівна заборгованість за кредитами на поточні потреби, які надані фізичним особам	23
2207	Прострочена заборгованість за кредитами, які надані фізичним особам на поточні потреби	47
	Разом	364 992

Таблиця №14.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1.	Залишок на 1 січня	13991	7230
2.	<i>Відрахування до резервів під:</i>	28735	10703
2.1.	- нестандартну заборгованість:	28211	10312
2.2.	- стандартну заборгованість:	524	391
3.	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)	(439)	(611)
4.	<i>Зменшення резерву під:</i>	(16285)	(3331)
4.1.	- нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(15811)	(3093)
4.2.	- стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(474)	(238)
5.	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	26002	13991

В 2003 році в цілому по АТ "Кредит Банк (Україна)" за рахунок резерву під нестандартну заборгованість відбулося списання безнадійної заборгованості по 4 кредитах на суму 438,5 тис.грн.

Повернення, раніше списаної за рахунок резерву заборгованості в 2003 році не було.

За 2003 рік списання кредитів без попереднього формування спеціальних резервів не відбувалось.

Таблиця №14.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	48238	5,91	46417	7,71
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0,00	1078	0,18
3	Риболовство, діяльність рибозплідників і рибних ферм; послуги, пов'язані з рибним господарством	05	0	0,00	0	0,00
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0,00	200	0,03
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	8530	1,05	0	0,00

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

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	2559	0,31	2119	0,35
9	Харчова промисловість	15	107965	13,23	111177	18,46
10	Тютюнова промисловість	16	0	0,00	0	0,00
11	Текстильна промисловість	17	22300	2,73	15587	2,59
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	5305	0,65	5066	0,84
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	2472	0,3	2058	0,34
14	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини	20	8382	1,03	3938	0,65
15	Виробництво паперу та картону	21	10291	1,26	4728	0,78
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	3061	0,37	5277	0,88
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерного палива	23	98	0,01	92	0,02
18	Хімічне виробництво	24	21943	2,69	17874	2,97
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	8121	0,99	2278	0,38
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	3661	0,45	4197	0,70
21	Металургія	27	26560	3,25	8099	1,34
22	Оброблення металу	28	4331	0,53	1766	0,29
23	Виробництво машин та устаткування	29	5777	0,71	4480	0,74
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	400	0,05	3237	0,54
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	704	0,09	0	0,00
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	13	0,00	190	0,03
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв	33	1730	0,21	469	0,08

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

28	Виробництво автомобілів	34	640	0,08	763	0,13
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	52	0,01	0	0,00
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	11190	1,37	6787	1,13
31	Перероблення відходів	37	1524	0,19	803	0,13
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	23470	2,88	7011	1,16
33	Збір, очищення та розподілення води	41	315	0,04	0	0,00
34	Будівництво	45	15248	1,87	9453	1,57
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	32959	4,04	21945	3,64
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	226374	27,74	180556	29,98
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	43608	5,34	25156	4,18
38	Готелі	55	2074	0,25	4590	0,76
39	Наземний транспорт	60	16121	1,98	3636	0,60
40	Водний транспорт	61	0	0,00	1066	0,18
41	Авіаційний транспорт	62	0	0,00	0	0,00
42	Допоміжні транспортні послуги	63	11277	1,38	4814	0,80
43	Пошта і зв'язок	64	1538	0,19	500	0,08
44	Фінансове посередництво	65	8284	1,01	8280	1,37
45	Страховання	66	3634	0,45	150	0,02
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	4000	0,49	0	0,00
47	Операції з нерухомістю	70	2184	0,27	460	0,08
48	Здавання під найм без обслуги	71	2067	0,25	1659	0,28
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	4204	0,52	3391	0,56
50	Дослідження та розробки	73	16120	1,97	17355	2,88
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	35132	4,3	23824	3,96
52	Державне управління	75	261	0,03	0	0,00
53	Освіта	80	1553	0,19	1250	0,21
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	1108	0,14	357	0,06
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	93	0,01	67	0,01
56	Громадська діяльність	91	472	0,06	218	0,04

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	658	0,08	1	0,00
58	Індивідуальні послуги	93	19300	2,36	17844	2,96
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0,00
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0,00	0	0,00
61	Кредити, надані фізичним особам		38302	4,69	20044	3,33
62	Кредити, надані органам загального державного управління		0	0,00	0	0,00
63	Всього		816203	100,00	602307	100,00

Таблиця №14.4. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1.	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2.	Загальна сума кредитів	816203	100	602307	100

Примітка 15. Інвестиційні цінні папери

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Боргові цінні папери	3719	23698
2.	Акції	993	1134
3.	Всього	4712	24832
4.	Резерви під знецінення	(670)	(425)
5.	Всього інвестиційних цінних паперів за мінусом резервів	4042	24407

Частка вкладень банку в корпоративні облігації складає 3 000 000,00 грн. (розмір дисконту складає 45,9 тис. грн.) Емітент облігацій представляє харчову галузь економіки

Векселі в сумі 765,1 тис. грн. в портфелі банку умовно поділені на дві групи:

Перша група (сума 171,8 тис. грн.) представлена простими вексями надійних емітентів - позичальників, які мають стійке фінансове

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

становище, позитивну кредитну репутацію, за боргами розраховуються вчасно та в повному обсязі.

Друга група складається з векселів, позичальники за якими фінансово ненадійні та банк класифікує імовірність погашення таких векселів як дуже низьку. Сумарна балансова вартість цих векселів складає 593,3 грн. На вказану категорію векселів створений 100 % резерв.

Цінні папери в портфелі на інвестиції, які були використані як застава, станом на 31.12.2003 року, відсутні.

Примітка 16 не наводиться у зв'язку з відсутністю у Банка на дату балансу інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства.

Примітка 17. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 17.1. 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	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
				злиття	завершені капітальні інвестиції												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					
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	Всього	89819	(14745)	24872		7914			978	559	(9007)					113713	(23193)			353	(184)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Таблиця 17.1.1 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	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	знос														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	180		383												563							
2	Капітальні витрати на поліпшення земель																						
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	43733	(2253)	16335		16000	350		330	50	(2277)			(211)		59877	(4480)						
4	Машини та обладнання	7898	(2389)	7368			306		71	32	(2124)					15501	(4481)						
5	Транспортні засоби	3032	(873)	771			1		144	60	(613)					3660	(1426)						
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3897	(2250)	1696					10	7	(721)					5583	(2964)			286	(129)		
7	Інші основні засоби	2966	(185)	770			77		103	42	(537)			211		3921	(680)						
8	Бібліотечні фонди			9							(9)					9	(9)						
9	Малочінні необоротні матеріальні активи	5		731					31	26	(731)					705	(705)						
10	Тимчасові (нетитульні) споруди																						
11	Інші необоротні матеріальні активи																						
12	Всього	61711	(7950)	28063		16000	734		689	217	(7012)					89819	(14745)			286	(129)		

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Таблиця 17.2. 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	266	(11)	2436							(88)					2702	(99)	
2	Права на знаки для товарів і послуг																	
3	Авторські та суміжні з ними права																	
4	Інші нематеріальні активи	440	(146)	1172							(63)					1612	(209)	
4.1	у тому числі: програмне забезпечення	440	(146)	1172							(63)					1612	(209)	
5	Всього	706	(157)	3608							(151)					4314	(308)	
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)																	
7	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x										

Таблиця 17.2.1 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	знос	у тому числі			Первісної (переоціненої) вартості	зносу	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
				злиття	завершені капітальні інвестиції	знос											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	54		212							(11)					266	(11)
2	Права на знаки для товарів і послуг																
3	Авторські та суміжні з ними права																
4	Гудвіл						x	X									
5	Інші нематеріальні активи	400	(106)	40							(40)					440	(146)
6	Всього	454	(106)	252							(51)					706	(157)
7	Довідково: Негативний гудвіл (рахунок 4320)																

Таблиця 17.3. Капітальні інвестиції за неведеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	Капітальне будівництво	3402	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	15351	799
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	546	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	3015	10
5	Інші	0	0
6	Всього	22314	809

Примітка 18. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін пога- шення понад 365 днів	
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0
2.	Казначейські цінні папери	382	0	14
3.	Кошти в інших банках	265	0	202
4.	Кредити клієнтам	6246	4763	4050
5.	Цінні папери на продаж	0	0	0
6.	Інвестиційні цінні папери	315	0	1516
7.	Інші	599*	357	599
8.	Всього нарахованих доходів	7807		6381
9.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(5084)		(1885)
10.	Всього нарахованих доходів за мінусом резервів	2723		4496

*Інші нарахування до отримання:

(грн.)

	Сума
- нараховані доходи за розрахуново-касове обслуговування	49 808
- нарахована пеня клієнту згідно кредитної угоди	350 117
- інші	199 156

Примітка 19. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Банківські метали	0	0
2.	ТМЦ	556	609
3.	Витрати майбутніх періодів	953	323
4.	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	4125	862
5.	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	3	2
6.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7.	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	509
7.1	для клієнтів	0	509
7.2	за рахунок банку	0	0
8.	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	813	2200
9.	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	240	141
10.	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1139	2657
11.	Інша сумнівна заборгованість	280	0
12.	Інші	19788	13867
13.	Всього інших активів:	27897	21170
14.	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15.	Резерв під дебіторську заборгованість клієнтам	(12978)	(11097)
16.	Резерв під іншу сумнівну заборгованість	(313)	(154)
17.	Всього інших активів за мінусом резервів	14606	9919

Дебіторська заборгованість Банку станом на 01.01.2004 року становить 14606 тис.грн., що в порівнянні з відповідним періодом минулого року (9919 тис.грн.) виросла на 4687 тис.грн. Ріст дебіторської заборгованості пов'язаний з відображенням в балансі Банку відстрочених податкових активів, а також ростом дебіторської заборгованості по розрахунках за реалізоване заставне майно.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Витрати майбутніх періодів включають виплати по деяких договорах оренди, укладених на тривалий період з оплатою на початку періоду оренди, а також оплату періодичних видань на 2004 рік.

Примітка 20. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Кошти суб'єктів господарської діяльності	239076	179457
1.1	<i>Кошти до запитання</i>	140905	97206
1.2	<i>Строкові кошти</i>	98171	82251
2.	Кошти фізичних осіб	556344	412302
2.1	<i>Кошти до запитання</i>	71201	46485
2.2	<i>Строкові кошти</i>	485143	365817
3.	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	1626
4.	Кошти небанківських фінансових установ	19061	0
4.1	<i>Кошти до запитання</i>	5288	0
4.2	<i>Строкові кошти</i>	13773	0
5.	Інші зобов'язання перед клієнтами	9094	23255
6.	Всього	823575	616640

Строкові депозити та залишки на поточних рахунках корпоративних клієнтів та фізичних осіб на протязі 2003 року збільшились на 221095,7 тис.грн. або 37,3 % і станом на 1.01.2004р. складають 814481 тис.грн.

2003 рік відзначається динамічним розвитком роздрібного бізнесу АТ “Кредит Банк (Україна)”. Зростанню попиту на банківські послуги зі сторони фізичних осіб сприяло ріст економіки України, стабілізація інфляційних процесів та зростання рівня доходів населення. Фізичним особам пропонувалися різноманітні банківські продукти та послуги серед яких залучення коштів населення на поточні та строкові рахунки.

Станом на 01.01.2004 року обсяги злучених коштів від фізичних осіб склали 556,3 млн.грн., кількість депозитних рахунків становить 140 тисяч рахунків.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Станом на 01.01.2004 року залишки на поточних рахунках фізичних осіб становлять 71201 тис.грн., їх приріст за минулий рік — 24716 тис.грн. або 53,2%.

Залишки на строкових рахунках фізичних осіб станом на 01.01.2004 року становлять 485143 тис.грн., їх приріст за 2003 рік — 119326 тис.грн. або 32,6%.

Депозитна база корпоративних клієнтів на протязі 2003 року зросла на 77053,5 тис.грн., що складає 42,6% річного приросту і станом на 01.01.2004 р. досягла рівня 258136,8 тис.грн. Для порівняння, депозитна база юридичних осіб протягом 2002 року виросла на 19399,7 тис.грн., що складало 12% річного приросту, а її обсяг станом на 01.01.2003 сягав рівня 181083,3 тис.грн. Суттєвий приріст показника депозитів корпоративних клієнтів в 2003 році досягнутий завдяки наступним факторам :

Кількість строкових депозитів корпоративних клієнтів, укладених по системі АТ “Кредит Банк (Україна)” станом на 01.01.2004 року, становить 531, що на 101 депозитну угоду більше, ніж на початок 2003 року. Отже, приріст кількості строкових депозитів юридичних осіб протягом минулого року відповідає показнику 23,49%.

Примітка 21. Інші депозити.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
2.	Зобов'язання за операціями з колишнім СРСР	0	0
3.	Всього	0	0

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 22.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Середньо-зважена процентна ставка	Звітний рік
1.	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	12,17	230
1.1	проті векселі, емітовані банком	0	0
1.2	акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	облігації	12,17	230
1.4	інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

У власності інвесторів знаходиться 230 шт. облігацій Банку. З них 20 шт. облігацій серії С з терміном погашення 20-21.10.2004 року та 210 шт. облігацій серії В з терміном погашення 21-22.04.2004 року. Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 грн.

Таблиця 22.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік

Найменування статті	Середньо-зважена процентна ставка	Попередній рік
Цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Примітка 23. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Кошти банків	409	176
2.	Кошти клієнтів	15284	12251
3.	Інші депозити	0	0
4.	Боргові цінні папери, емітовані банком	6	0
5.	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1683	350
6.	Інші	822	1219
7.	Всього	18204	13996

Примітка 24. Інші зобов’язання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Субординований борг	0	0
2.	Доходи майбутніх періодів	846	34
3.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	42
4.	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	2033	126
5.	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	0	1345
6.	Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток	696	481
7.	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8.	Дивіденди до сплати	0	0
9.	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10.	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	0
11.	Інші резерви	1	63
12.	Інші	58	0
13.	Всього	3635	2091

Кредиторська заборгованість Банку станом на 01/01/2004 року складає 3 635 тис.грн., з них 2 033 тис.грн. кредиторська заборгованість за господарською діяльністю, 846 тис.грн. – доходи майбутніх періодів, 696 тис.грн. – кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток.

До складу кредиторської заборгованості за господарською діяльністю входить - 1 294 тис.грн. кредиторської заборгованості за придбані нематеріальні активи і основні засоби, з терміном оплати згідно підписаних договорів в 2004 році, а також 724 тис.грн. – за отримані основні засоби у фінансовий лізинг з терміном оплати -- 2004-2005 роки.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток це в основному нарахований збір до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за четвертий квартал 2003 року.

Доходи майбутніх періодів включають в себе отримані доходи, які належать до наступних періодів.

Інші зобов’язання становлять 58 тис.грн., що повністю відповідає б/р 3720 “Кредитові суми до з’ясування” кредитові суми до з’ясування платіжних реквізитів одержувачів коштів.

Примітка 24.1. Інші резерви

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Резерви за позабалансовими операціями	1	0
2.	Резерви під курсові ризики	0	0
3.	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	63*
4.	Всього	1	63

*Інші резерви в сумі 63тис.грн. – сформовані резерви по збійних трансакціях по платіжних картках.

Примітка 25. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Статутний капітал зареєстрований	143549	143549
1.1	Число акцій - усього	14354946916	14354946916
1.2	З них простих акцій усього:	14354946916	14354946916
2.	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	143549	143549
4.	З них простих акцій:	14354946916	14354946916

Акціонерне товариство “Кредит Банк (Україна)” є акціонерним товариством відкритого типу, що створене за рахунок вільних власних коштів резидентів України (юридичних осіб недержавної форми власності та громадян України) та іноземного капіталу.

Статутний капітал Банку сформовано з простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна в бездокументарній формі. Іменна

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

ідентифікація власників акцій здійснюється на підставі облікового реєстру їх рахунків у зберігача, що обирається акціонером або Правлінням Банку.

На початок 2003 року зареєстрований та повністю сплачений розмір статутного капіталу Банку становив 143 549 469,16 грн., який був сформований:

- українськими юридичними особами недержавної форми власності та громадянами України в 1990-1998 роках в наслідок проведених одинадцяти емісій на загальну суму 7 321 568,83 грн.
- внаслідок проведених на протязі 1999-2002 років XII, XIII, XIV та XV емісій на загальну суму 136 227 900,33 грн.

Структура статутного капіталу Банку станом на 01.01.2004 р.:

- Кредит Банк С.А. (Республіка Польща): 66,651 % ; Дозвіл НБУ на володіння істотною участю № 46 від 06.03.2002 р.;
- Європейський Банк Реконструкції та Розвитку: 28,249 %; Дозвіл НБУ на володіння істотною участю №319 від 19.11.2001 р.
- Інші українські та зарубіжні акціонери (юридичні особи недержавної форми власності та громадяни України): 5,100 %.

Примітка 26. Дивіденди за акціями

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Дивіденди на початок року	0	0
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3	Дивіденди, що капіталізовані протягом року	0	0
4	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
5	Дивіденди на кінець року	0	0

Дивіденди за акціями по підсумках 2003 р. не нараховувалися і не сплачувалися через те, що річні загальні збори акціонерів, що будуть розглядати це питання, заплановано провести наприкінці квітня – в травні 2004р.

Банк планує суму отриманого прибутку спрямувати на погашення збитку минулих років.

Примітка 27. Потенційні зобов’язання на кінець року.

Примітка 27.1 Потенційні зобов’язання на кінець звітного року.

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

У звітному році закінчено розгляд судами позовів пред’явлених Банком до Державної податкової інспекції у м.Львові:

- Про визнання недійсним податкових повідомлень рішень про донарахування податку на прибуток і застосування до банку санкцій у сумі 3,3млн.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 відмовив у прийнятті касаційної скарги. 18.06.2003р. Вищий господарський суд України відмовив у поновленні касаційного строку і повернув касаційну скаргу. 21.08.2003р. Верховний суд України відмовив у порушенні касаційного провадження по скарзі ДПІ.

Банком пред’явлені позови до ДПІ у м. Львові:

- про донарахування податку на додану вартість в сумі 47107 грн. і пені 23553 грн.

01.08.2003р. рішенням господарського суду Львівської області позов задоволено. Постановою Львівського апеляційного господарського суду від 18.11.2003р. рішення залишено в силі.

- про визнання недійсним повідомлення-рішення про дона-рахування податку на прибуток на суму 465 000грн. і пені 230 200грн.

01.08.2003р. господарський суд Львівської області задовольнив позов. Справа за скаргою ДПІ розглядається львівським апеляційним господарським судом. Розгляд ще не закінчено.

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.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

22.11.2002р. рішенням господарського суду Чернівецької області позов задоволено. Постановою Львівського апеляційного господарського суду рішення залишено в силі. 02 і 10.04.2003р. Вищий господарський суд України повернув касаційні скарги. Рішення залишено в силі.

Гарантії та резервні акредитиви	11 908
Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	12 401
Зобов'язання видати кредит:	43 955
• Первинний строк погашення – до року	31 905
• Первинний строк погашення - більше року	12 050
Інші	

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

Примітка 27.2 Потенційні зобов'язання на кінець попереднього року

1. Розгляд справ в суді

Інформація про ситуацію стосовно заявлених або потенційних претензій майнового характеру до банку або які стосуються банку була викладена у попередньому звіті.

Гарантії та резервні акредитиви	5 867
Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	11 215
Зобов'язання видати кредит:	
• Первинний строк погашення – до року	23 682
• Первинний строк погашення - більше року	1 863
Інші	

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років
1 121	2 824	2 286

Примітка 28. Рахунки довірчого управління

Банком операції довірчого управління за звітний та попередній періоди не проводилися.

Примітка 29. Валютний ризик

Протягом 2003 р. АТ "Кредит Банк (Україна)" повністю дотримувався нормативів відкритої валютної позиції згідно вимог НБУ.

Враховуючи, що АТ "Кредит Банк (Україна)" – банк з іноземними інвестиціями, для захисту капіталу від девальвації національної валюти банк протягом року утримував основну довгу відкриту валютну позицію в USD.

Загальна відкрита валютна позиція станом на 01.01.04 р. склала 30 519 тис.грн. (22,26% капіталу) та має наступну структуру:

- Довга ВВП в USD – \$5 582,31 тис. (екв. - 29 762 тис.грн.) – 97,52% загальної;
- Відкриті позиції в інших валютах – екв. 757 тис.грн. – 2,48 % загальної.

Таблиця 29.1 Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Всього
	1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ							
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	51782	7780	14390	191	1789	75932
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	20528	0	0	0	0	20528
3.	Кошти в інших банках	42879	35412	81921	1887	2493	164592
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	432496	40793	316912	0	0	790201
5.	Цінні папери на продаж	483	0	0	0	0	483
6.	Інвестиційні цінні папери	4042	0	0	0	0	4042
7.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	95335	0	0	0	0	95335
9.	Нараховані доходи до отримання	2268	102	350	0	3	2723
10.	Інші активи	10824	940	2840	0	2	14606
11.	Всього активів	660637	85027	416413	2078	4287	1168442
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
12.	Кошти банків	22276	10773	148405	45	1258	182757
13.	Зобов'язання клієнтам	513710	70227	234659	2101	2878	823575
14.	Інші депозити	0	0	0	0	0	0
15.	Боргові цінні папери, емітовані банком	230	0	0	0	0	230
16.	Нараховані витрати до сплати	11122	1166	5913	0	3	18204
17.	Інші зобов'язання	3587	45	3	0	0	3635
18.	Всього зобов'язань	550925	82211	388980	2146	4139	1028401
19.	Чиста балансова позиція	109712	2816	27433	(68)	148	140041
20.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1929961)	(33649)	(182629)	0	2773	(2143466)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Таблиця 29.2 Валютний ризик за попередній рік

Рядок	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Всього
	1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ							
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	29678	7264	9028	108	2414	48492
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	10875	0	0	0	0	10875
3.	Кошти в інших банках	18926	13940	54243	2933	1427	91469
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	295290	27913	265113	0	0	588316
5.	Цінні папери на продаж	0	0	0	0	0	0
6.	Інвестиційні цінні папери	24407	0	0	0	0	24407
7.	Довгострокові вкладення в асоційовані компанії та дочірні установи	0	0	0	0	0	0
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	82111	0	0	0	0	82111
9.	Нараховані доходи до отримання	3952	146	398	0	0	4496
10.	Інші активи	5411	10	3564	0	934	9919
11.	Всього активів	470650	49273	332346	3041	4775	860085
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ							
12.	Кошти банків	10430	15463	77116	59	252	103320
13.	Зобов’язання клієнтам	359728	34589	216126	2768	3429	616640
14.	Інші депозити	0	0	0	0	0	0
15.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16.	Нараховані витрати до сплати	8309	433	5253	0	1	13996
17.	Інші зобов’язання	2014	0	77	0	0	2091
18.	Всього зобов’язань	380481	50485	298572	2827	3682	736047
19.	Чиста балансова позиція	90169	(1212)	33774	214	1093	124038
20.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1538002)	(29816)	(76214)	0	348	(1643684)

Примітка 30 Ризик ліквідності

Протягом 2003 року АТ “Кредит Банк (Україна)” повністю дотримувався нормативів ліквідності згідно вимог НБУ.

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

Для оцінки ризику ліквідності розроблено та використовуються методології оцінки активів та пасивів банку щодо термінів їх повернення, зокрема визначається осад на поточних рахунках клієнтів, за рахунок якого фінансуються довгострокові кредити.

Таблиця 30.1. Ризик ліквідності за звітний рік.

1	Показники	Короткострокові											15	
		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		
1	Готівкові кошти	51725	27574	23702	449	0	0	0	0	0	0	0	0	51725
2	Кошти в Національному 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

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

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
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	274887	178728	93053	3106	0	0	0	0	0	0	0	0	274887
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
13.	Цінні папери власного боргу, емітовані банком	210	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210
17.	Кредиторська заборгованість	6898	322	6508	68	1183	0	1168	15	970	35	935	0	9051
18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того	8610	7651	959	0	12705	7485	5220	0	14734	12954	1780	0	36049
18.1	Непокріті акредитиви	7082	0	7082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7082
20.	Всього за зобов'язаннями банку (“П”)	424115	250070	170658	3387	112880	58114	54751	15	120043	69990	50053	0	657038
21.	Невідповідність (“Г”-“П”)	(137610)	(99662)	(37870)	(78)	10065	10839	(759)	(15)	146375	90543	55832	0	18830

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

1	Показники	Довгострокові												15
		більше 365				У тому числі								
						до 31 дня				31-365 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		
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України, у тому числі	4994	4994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4994
3.2	боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	4994	4994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4994
5	Операції з клієнтами, у тому числі	196421	92187	104234	0	8369	4348	4021	0	164461	63296	101165	0	369251
5.1	кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	164103	60297	103806	0	8339	4318	4021	0	162782	61617	101165	0	335224
5.3	кредити, які надані фізичним особам	32318	31890	428	0	30	30	0	0	1679	1679	0	0	34027
6	Операції з цінними паперами, у тому числі	2954	2954	0	0	296	296	0	0	469	469	0	0	3719
6.2	боргові цінні папери в портфелі банку на інвестиції	2954	2954	0	0	296	296	0	0	469	469	0	0	3719
7	Дебіторська заборгованість	4496	4496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4496
8	Всього за активними операціями (“Г”)	208865	104631	104234	0	8665	4644	4021	0	164930	63765	101165	0	382460
9.	Кошти Національного банку України, у тому числі	0	0	0	0	0	0	0	0	533	0	533	0	533
9.2	отримані довгострокові кредити від Національного банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	533	0	533	0	533
10	Кошти інших банків, у тому числі	27039	0	27039	0	640	0	640	0	40206	0	40206	0	67885
10.4	отримані довгострокові кредити від інших банків	27039	0	27039	0	640	0	640	0	40206	0	40206	0	67885
11.6	довгострокові депозити суб'єктів господарської діяльності	25	25	0	0	188	188	0	0	26433	22941	3492	0	26646
11.9	довгострокові депозити фізичних осіб	26366	14796	11570	0	19056	8287	10769	0	248260	136449	111811	0	293682

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

11.12	довгострокові депозити небанківських фінансових установ	70	70	0	0	51	51	0	0	3820	3316	504	0	3941
13.	Цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	20	20	0	0	20
17.	Кредиторська заборгованість	1	1	0	0	0	0	0	0	6	6	0	0	7
18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того	1064	338	726	0	1	1	0	0	9139	1387	7752	0	10204
20.	Всього за зобов'язаннями банку (“П”)	54565	15230	39335	0	19936	8527	11409	0	328417	164119	164298	0	402918
21.	Невідповідність (“Г”-“П”)	154300	89401	64899	0	(11271)	(3883)	(7388)	0	(163487)	(100354)	(63133)	0	(20458)

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Таблиця 30.2. Ризик ліквідності за попередній рік.

1	Показники	Короткострокові												Всього
		До 31 дня				31-92				92-365				
		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	30328	11515	18540	273	0	0	0	0	0	0	0	0	30328
2	Кошти НБУ у тому числі:	18164	18164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18164
2.1	Кошти до запитання	18164	18164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18164
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ у тому числі:	0	0	0	0	9869	9869	0	0	303	303	0	0	10172
3.2	боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на інвестиції	0	0	0	0	9869	9869	0	0	303	303	0	0	10172
4	Кошти в інших банках в тому числі:	83694	15300	65260	3134	8772	4000	4772	0	0	0	0	0	92466
4.1	кошти до запитання	18676	600	15122	2954	0	0	0	0	0	0	0	0	18676
4.2	короткострокові депозити, які розміщені в інших банках	23925	0	23745	180	133	0	133	0	0	0	0	0	24058
4.4	короткострокові кредити, які надані іншим банкам	41093	14700	26393	0	8639	4000	4639	0	0	0	0	0	49732
5	Операції з клієнтами у т. числі	36060	32865	3195	0	77447	38253	39194	0	259402	148750	110652	0	372909
5.1	кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	36039	32844	3195	0	77347	38153	39194	0	256184	145532	110652	0	369570
5.3	кредити, які надані фізичним особам	21	21	0	0	100	100	0	0	3218	3218	0	0	3339
7	Дебіторська заборгованість	2060	540	1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2060
8	Всього активними операціями (“1”)	170306	78384	88515	3407	96088	52122	43966	0	259705	149053	110652	0	526099
10	Кошти інших банків у т. числі	57170	10430	46532	208	0	0	0	0	267	0	267	0	57437
10.3	отримані короткострокові кредити від інших банків	57170	10430	46532	208	0	0	0	0	267	0	267	0	57437
11	Залишки на поточних рахунках, крім того	145983	100153	43733	2097	0	0	0	0	0	0	0	0	145983
11.4	кошти суб'єктів господарської діяльності у довірчому управлінні	150	150	0	0	0	0	0	0	1175	1175	0	0	1325
11.5	короткострокові кошти суб'єктів гостю діяльності	38676	37845	831	0	14473	11919	2554	0	17357	16067	1290	0	70506
11.8	короткострокові депозити фізичних осіб	37254	17769	19485	0	64485	30026	34459	0	43883	18085	25798	0	145622

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

11.10	кошти суб'єктів господарської діяльності для забезпечення зобов'язань	466	0	466	0	865	65	800	0	4315	0	4315	0	5646
15.	Кредиторська заборгованість	23144	292	21668	1184	9	0	0	9	52	4	48	0	23205
16.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того	29840	16765	13075	0	(865)	(65)	(800)	0	(4315)	0	(4315)	0	24660
16.1	Непокриті акредитиви	7184	1550	5634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7184
18.	Всього по зобов'язанням банку (“2”)	339867	184954	151424	3489	78967	41945	37013	9	62734	35331	27403	0	481568
19.	Невідповідність (“1”-“2”)	(169561)	(106570)	(62909)	(82)	17121	10177	6953	(9)	196971	113722	83249	0	44531

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

1	Показники	Довгострокові												Всього	
		Більше 365				У тому числі									
		Всього	У тому числі			Всього	До 31 дня			31-365					
			НВ	ВКВ	НКВ		НВ	ВКВ	НКВ	Всього	У тому числі				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ у тому числі:	833	833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	833	
3.2	боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на інвестиції	833	833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	833	
5	Операції з клієнтами у тому числі	132392	52486	79906	0	1089	237	852	0	75978	17340	58638	0	209459	
5.1	кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	116232	36326	79906	0	1086	234	852	0	75555	16917	58638	0	192873	
5.3	кредити, які надані фізичним особам	16160	16160	0	0	3	3	0	0	423	423	0	0	16586	
6	Операції з цінними паперами у тому числі	12945	12945	0	0	4886	4886	0	0	5867	5867	0	0	23698	
6.2	боргові цінні папери в портфелі банку на інвестиції	12945	12945	0	0	4886	4886	0	0	5867	5867	0	0	23698	
8	Всього активними операціями (“1”)	146170	66264	79906	0	5975	5123	852	0	81845	23207	58638	0	233990	
9.	Кошти НБУ у тому числі	1440	0	1440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1440	
9.2	отримані довгострокові кредити від НБУ	1440	0	1440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1440	
10	Кошти інших банків у т. числі	38858	0	38858	0	313	0	313	0	2538	0	2538	0	41709	
10.4	отримані довгострокові кредити від інших банків	38858	0	38858	0	313	0	313	0	2538	0	2538	0	41709	
11.6	довгострокові депозити суб'єктів господарської діяльності	0	0	0	0	5	5	0	0	6094	2548	3546	0	6099	
11.9	довгострокові депозити фізичних осіб	24289	8583	15706	0	9309	4259	5050	0	186596	110322	76274	0	220194	
15.	Кредиторська заборгованість	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
18.	Всього по зобов'язанням банку (“2”)	64593	8589	56004	0	9627	4264	5363	0	195228	112870	82358	0	269448	
19.	Невідповідність (“1”-“2”)	81577	57675	23902	0	(3652)	859	(4511)	0	(113383)	(89663)	(23720)	0	(35458)	

Примітка 31. Процентний ризик

Протягом 2003р. АТ “Кредит Банк (Україна)” проводив зважену політику по активно-пасивних операціях з точки зору ризику процентної ставки.

Так, незважаючи на те, що процентні ставки на кредити стрімкіше знижувались ніж процентні ставки на депозити АТ “Кредит Банк (Україна)” зумів зберегти маржу на необхідному рівні .

Протягом 2003 року фінансування кредитних операцій здійснювалось в основному за рахунок залучених депозитів від клієнтів та кредитних ліній, відкритих АТ “Кредит Банк (Україна)” основними інвесторами, а саме: Кредит Банк С.А. (Варшава) та ЄБРР, що значно зменшило залежність фінансового результату від коливань процентних ставок на міжбанківському ринку.

Вміле керування процентними ставками протягом 2003р. дозволило АТ “Кредит Банк (Україна)” збільшити чистий процентний дохід на 41,91% при рості валюти балансу на 35,85%.

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

(%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUR
	АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0
2.	Казначейські цінні папери	10,09	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	10,66	2,35	3,02	0
4.	Кредити клієнтам та аванси	22,85	13,80	13,42	0
5.	Цінні папери на продаж	0	0	0	0
6.	Інвестиційні цінні папери	17,67	0	0	0
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ				
7.	Кошти банків	7,02	4,15	2,26	0
8.	Зобов’язання клієнтам	11,79	4,49	5,82	0
9.	Інші депозити	0	0	0	0
10.	Боргові цінні папери, емітовані банком	11,29	0	0	0

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

(%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUR
	АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0
2.	Казначейські цінні папери	11,63	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	12,59	2,27	3,49	0
4.	Кредити клієнтам та аванси	25,86	14,54	15,22	0
5.	Цінні папери на продаж	0	0	0	0
6.	Інвестиційні цінні папери	19,27	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7.	Кошти банків	10,31	2,51	4,46	0
8.	Зобов'язання клієнтам	12,37	5,95	3,78	0
9.	Інші депозити	0	0	0	0
10.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Примітка 32. Операції пов'язаних сторін

АТ “Кредит Банк (Україна)” здійснює кредитну діяльність у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також відповідно до положень Кредитної політики Банку та основних її принципів, які щорічно затверджуються Спостережною Радою.

Кредитною політикою Банку передбачено, що для мінімізації кредитного ризику та формування якісного кредитного портфелю з мінімальною часткою нестандартних кредитів, при здійсненні кредитних операцій необхідно дотримуватись наступних вимог:

1. Участь Банку у здійсненні однієї кредитної операції з одним позичальником не може перевищувати 10% власного капіталу Банку на дату прийняття кредитного рішення.
2. Участь Банку у здійсненні всіх операцій, що містять кредитний ризик, з групою споріднених чи взаємозалежних між собою осіб не може перевищувати 15% власного капіталу Банку на дату прийняття кредитного рішення.

Повноваження Правління Банку у прийнятті рішення щодо здійснення всіх операцій, що містять кредитний ризик, з групою споріднених чи взаємозалежних між собою осіб, визначені в сумі – не більше 2 500 000 доларів США.

Поняття групи споріднених чи взаємозалежних між собою осіб, а також споріднених чи пов'язаних до Банку осіб та групи таких осіб визначаються відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (затвердженої Постановою НБУ від 28.08.2001р. №368 і зареєстрованої в Міністерстві Юстиції 26.09.2001р за №841/6032).

Зокрема, під час розрахунку нормативів кредитного ризику, два або більше контрагенти, що несуть спільний економічний ризик, вважаються одним контрагентом, якщо:

один контрагент є власником істотної участі іншого;

два або більше контрагентів мають хоча б одного спільного власника їх істотних часток (незалежно від того, чи він є також клієнтом банку);

контрагенти використовують кредитні кошти для проведення спільної діяльності таким чином, що джерело повернення кредиту є для них спільним. Наприклад: мобілізація позичальниками спільних коштів для придбання будь-якого активу (підприємства або іншого об'єкта власності) або для передавання таких коштів у кредит іншій фізичній чи юридичній особі;

кредитні кошти, що надані банком одному контрагенту (групі контрагентів), використовуються цим контрагентом (групою контрагентів) як кредитні ресурси для третьої особи, яка є клієнтом цього банку.

Під час розгляду кожного можливого випадку відносин із пов'язаною стороною увага спрямовується на суть цих відносин, але не просто на юридичну форму.

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	816 231	602 317
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	6 123	431
2.1	Кредити, надані юридичним особам	4 921	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	1 202	431
3	Поточні кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	5 858	431
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	17,48	20,22
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	17,44	16,50
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	597 087	448 068
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	929*	н/д
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	11,84	11,88
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	3,89*	н/д
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості		
15	Суми кредиторської заборгованості		
16	Орендні платежі отримані		
17	Орендні платежі сплачені		
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Річний фінансовий звіт АТ “Кредит Банк (Україна)” за 2003 рік

Слід відмітити, що серед корпоративних клієнтів Банку пов’язаною особою є дочірнє підприємство “Кредит-Трейд (Україна)” фірми “Кредит-Трейд (Варшава)”, якому виданий кредит в сумі 4819 тис.грн.

ДП “Кредит-Трейд (Україна)” входить до спілки “Кредит Банку С.А. (Варшава)” як Головного інвестора Банку.

Кредити видані фізичним особам — це в основному керівники Банку середньої ланки.

*п.9 Відображені депозити від пов’язаної особи “Кредит Банку (Варшава)” С.А.

Окрім того на кінець звітної періоду отримані кредити від пов’язаних осіб:

- Європейського банку реконструкції і розвитку – 4585090 грн., по середньозваженій відсотковій ставці 4,15.
- “Кредит Банк (Варшава)” С.А. – 113509495 грн., середньозважена відсоткова ставка 2,36.

Голова Правління

Заступник Голови Правління
Головний бухгалтер



С.І.Кубів

Т.М.Хома