

ВАТ “Кредитпромбанк”

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2005 року
разом із висновком та звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Загальна інформація про діяльність банку	3
Висновок незалежних аудиторів	I
Звіт незалежних аудиторів	II
Фінансова звітність	
Баланс.....	11
Звіт про фінансові результати.....	13
Звіт про власний капітал	15
Звіт про рух грошових коштів.....	18
Примітки до річної фінансової звітності.....	20

Загальна інформація про діяльність банку

Назва, місцезнаходження банку: відкрите акціонерне товариство “Кредитпромбанк”, Україна, м.Київ, бульвар Дружби народів, 38, 01014.

Організаційно-правова форма банку: відкрите акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період: 31.12.05 та 2005 рік.

Валюта звітності та одиниця її виміру: тисяч гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк (назва його материнської компанії): банк є самостійним суб'єктом.

Облікова політика: (викладена в примітці 1 до річної фінансової звітності).

Дані про виявлені помилки минулих років та пов'язані з ними коригування: протягом звітного року у банку не було виявлено суттєвих помилок минулих років, що мали б вплив на фінансовий результат минулих періодів та вимагали б коригування фінансової звітності за минулі періоди.

Консолідація фінансових звітів: оскільки банк не має дочірніх установ консолідована звітність не подається.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати банк

Згідно з отриманою банківською ліцензією № 174, дозволу № 174-2 банк здійснює операції, визначені частиною першою, пунктами 1-11 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки та банківську діяльність”, а саме:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 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;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 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);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - 1) з інструментами грошового ринку;
 - 2) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - 3) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Стратегічна мета банку:

- забезпечення зростання ринкової вартості бізнесу шляхом створення цінностей для клієнтів і нових можливостей для банку;
- розвиток соціально активної позиції банку. Допомога суспільству у вирішенні соціальних питань, ведення бізнесу із урахуванням морально-етичних принципів;
- орієнтація бізнес-моделі банку на клієнта. Позиціонування банку на ринку як партнера клієнта, здатного запропонувати оптимальні фінансові рішення для досягнення клієнтом своєї мети;
- підтримка фінансової стабільності. Дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів з метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів.

Спеціалізація банку: універсальний банк.

Характеристика банківської діяльності

До основних досягнень звітного року можна віднести:

- прийняття акціонерами банку рішення про додаткову емісію акцій обсягом 100 млн. грн.;
- відкриття 4 філій: Одеська, Миколаївська, Волинська, Луганська і 24 відділень;
- підтвердження міжнародним рейтинговим агентством Moody's Investors Service рейтингу для довгострокових і короткострокових депозитів в іноземній валюті на рівні B2/NP та рейтингу фінансового стану на рівні E+;
- продовження участі у програмі ЄБРР з мікрокредитування;
- подальший розвиток програми ЄБРР з МСП-2;
- набуття банком статусу агента ЄБРР з кредитування відповідно до укладених прямих угод;
- залучення синдикованої позики на відкритому міжнародному фінансовому ринку в еквіваленті 60 млн. гривень. Головним організатором позики став Standard Bank Plc.;
- здійснення другого випуску облігацій власного боргу на суму 100 млн. гривень;
- отримання міжнародного сертифікату, який підтверджує відповідність системи менеджменту банку вимогам стандарту ISO 9001:2000.

Впровадження нових банківських продуктів та послуг, а саме:

- додатковий сервіс для власників платіжних карток банку (продаж електронних ваучерів, здійснення переказів, оплата послуг мобільного зв'язку тощо);
- банківські продукти з довгострокового іпотечного кредитування фізичних осіб;
- розширено спектр депозитних банківських продуктів для фізичних та юридичних осіб.

Результати від банківських та інших операцій

Основні показники діяльності банку за 2005 рік та станом за 31.12.05:

Капітал банку склав 335 369 тис. грн. і збільшився порівняно з початком року на 121 656 тис. грн. (приріст 56,92 %).

Кредитно-інвестиційний портфель на 01.01.06 становив 2 085 471 тис. грн. Його розмір з початку року збільшився на 929 389 тис. грн. (80,39 %). Питома вага кредитів склала 87,41 %, міжбанківських кредитів – 5,95 %, вкладень у цінні папери – 6,64 %.

Сумарні резервні фонди та загальні спеціальні резерви становлять 180 975 тис. грн. (приріст 34 675 грн. або 23,70 %).

За станом на 01.01.06 кредитний портфель склав 1 822 984 тис. грн., що на 807 475 тис. грн. (79,51 %) більше, ніж у 2004 році.

Процентний дохід від наданих кредитів склав 184 104 тис. грн., що на 54 766 тис. грн. (42,34 %) більше порівняно з 2004 роком.

Питома вага сумнівної та простроченої заборгованості в кредитному портфелі банку склала на кінець року 1,89 % (на 01.01.05 – 3,25 %).

Обсяги строкових коштів, що розміщені в інших банках, на 01.01.06 склали 124 094 тис. грн., приріст порівняно з попереднім періодом – 72 326 тис. грн. (139,71 %). Процентний дохід від розміщення строкових коштів в інших банках склав 5 778 тис. грн., що на 627 тис. грн. (12,17 %) більше, ніж у 2004 році.

Цінні папери в портфелі банку на 01.01.06 склали 138 393 тис. грн., приріст порівняно з попереднім періодом – 49 589 тис. грн. (55,84 %). Процентний дохід від цінних паперів склав 4 801 тис. грн., що на 944 тис. грн. (24,47 %) більше, ніж у 2004 році.

Кошти клієнтів, залучених банком, з початку року збільшились на 820 052 тис. грн. (88,75 %) і на 01.01.06 склали 1 744 096 тис. грн., у т.ч. кошти юридичних осіб – 980 649 тис. грн., фізичних осіб – 742 063 тис. грн.

Процентні витрати за клієнтськими коштами за 2005 рік становили 103 547 тис. грн., приріст порівняно з 2004 роком – 35 336 тис. грн. або 51,80 %.

Обсяги строкових коштів інших банків на 01.01.06 становили 351 025 тис. грн., збільшення порівняно з початком минулого року склало 211 063 тис. грн. (50,80 %).

Процентні витрати за коштами, отриманими від банків, за 2005 рік склали 15 063 тис. грн., приріст порівняно з 2004 роком – 5 524 тис. грн. або 57,91 %.

Доходи банку у звітному періоді зросли порівняно з 2004 роком на 95 124 тис. грн. (50,60 %) і склали 283 127 тис. грн. Скоротилася питома вага процентних доходів з 73,59 % у попередньому році до 68,76 % у звітному.

Комісійні доходи досягли 40 347 тис. грн. і збільшились порівняно з 2004 роком на 8 430 тис. грн. (26,41 %). Питома вага комісійних доходів у загальних доходах за 2005 рік становить 14,25 % (у 2004 році – 16,98 %).

Витрати банку збільшились порівняно з попереднім роком на 86 206 тис. грн. (49,74 %) і склали 259 502 тис. грн. Питома вага процентних витрат майже не змінилася - 48,13 % (у 2004 році - 48,10 %).

Чистий прибуток банку за 2005 рік склав 23 625 тис. грн., це на 8 918 тис. грн. (60,64 %) більше, ніж у попередньому році.

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

Корпоративний бізнес

За 2005 рік залучено на обслуговування 1 477 юридичних осіб та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності (СПД). Загальна кількість клієнтів – юридичних осіб та СПД за станом на 1 січня 2006 року досягла 7 301. Найбільша частка всіх корпоративних клієнтів знаходиться у Київському регіональному департаменті (33 %) та Донбаській філії (18 %).

Банк кредитував підприємства та організації майже всіх галузей господарства. Найбільш пріоритетними можна назвати:

Назва галузі	Частка у кредитному портфелі корпоративних клієнтів
Харчова промисловість	20,32 %
Торгівля	26,04 %
Виробництво	33,97 %
Сільське господарство	9,11 %

Роздрібний бізнес

У звітному році банк суттєво збільшив обсяги роботи з фізичними особами. Клієнтська база вкладників збільшилася удвічі до 43,3 тисячі вкладників. Кредитний портфель виріс в 3,7 рази та його частка в загальному кредитному портфелі банку збільшилася з 12,69 % до 26,11 %.

Банківські установи

У звітному році продовжувалось збільшення кількості банків - кореспондентів. На 01.01.06 було укладено угоди на відкриття та ведення кореспондентських рахунків з 74 банками. З них 69 % - це банки - резиденти та 31 % банки - нерезиденти.

Банк був постійним учасником міжбанківського валютного ринку та грошового ринку.

Інші сегменти:

- банк не є учасником дочірніх установ;
- урядові установи не є контрагентами банку.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

У звітному періоді банк не брав участь у злитті, приєднанні, поділі, виділенні, перетворенні банків.

Управління ризиками (операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним)

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів. Нижче описуються принципи, які застосовуються банком для управління зазначеними ризиками.

Кредитний ризик

Банк знаходиться під впливом кредитного ризику, який є таким ризиком, коли боржник не в змозі виплатити суми в повному обсязі в терміни їх виплат. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він приймає, встановлюючи ліміти відносно суми взятого ризику, пов'язаного з окремим позичальником або ж групою позичальників чи сегментами галузі. Правління затверджує ліміти кредитного ризику окремо по позичальниках і продуктах. Як правило, банк отримує заставу. Моніторинг кредитного ризику здійснюється регулярно.

Сумарний обсяг позик, які надаються будь-якому одному позичальнику, включаючи банки, обмежується сублімітами, пов'язаними з балансовими і позабалансовими рахунками, які встановлюються Кредитним комітетом. Максимальний рівень кредитного ризику, без урахування справедливої вартості застави, у разі невиконання позичальниками своїх зобов'язань за фінансовими інструментами дорівнює балансовій вартості фінансових активів, як це зазначено у фінансовій звітності.

Стосовно невикористаних клієнтами кредитів, надання яких гарантовано банком, банк потенційно може понести збитки у сумі таких зобов'язань. Насправді вірогідність такого збитку низька, оскільки виникнення більшості таких зобов'язань залежить від спеціальних умов, зазначених у кредитних угодах.

Банк проводить політику страхування кредитного ризику через диверсифікацію цього ризику між іншими агентами ринку, а саме: через страхові компанії, з якими укладаються угоди зі страхування об'єктів застави та банківських втрат.

Ринковий ризик

Банк знаходиться під впливом ринкових ризиків. Ринкові ризики виникають у результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні й специфічні ринкові зміни. Банк управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення й дотримання відповідних лімітів з метою обмеження збитків, а також шляхом встановлення вимог щодо розміру маржі та застави.

Валютний ризик

Банк знаходиться під впливом коливань діючих ставок обміну іноземної валюти на його фінансовий стан та грошові потоки. Банк встановлює ліміти щодо рівня ризику по валютах (здебільшого до доларів США і євро), по філіях і в цілому. Ці ліміти також відповідають мінімальним вимогам Національного банку України. Валютний ризик банку наведено в примітці 30 до річної фінансової звітності.

Банк не укладає валютних угод для хеджування валютних ризиків, оскільки такі фінансові інструменти не існують по валютах, за якими, на погляд банку, для нього існує ризик.

Основний рух грошових коштів банку формується в гривнях, доларах США, євро. У результаті цього майбутні зміни обмінного курсу гривні до інших валют впливатимуть на балансову вартість монетарних активів та зобов'язань банку, виражених в іноземній валюті.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає у можливості коливання вартості певних фінансових інструментів у зв'язку зі змінами ринкових процентних ставок. Діючі середньозважені процентні ставки по валютах для фінансових інструментів, на які нараховуються проценти, розкриті в примітці 32 до річної фінансової звітності.

У 2005 році ставка рефінансування зросла з 9 % до 9,5 % (у 2004 р. з 7% до 9%).

Деякі з кредитних угод та інших активів і зобов'язань банку, на які нараховуються проценти, передбачають плаваючу ставку або вміщують статті, які дають можливість змінювати процентну ставку на вимогу кредитора. Як зазначено у примітці 31 до річної фінансової звітності, терміни погашення більшості активів та зобов'язань банку є відносно короткостроковими. Банк здійснює аналіз впливу зміни відсоткової ставки на чистий відсотковий дохід і вважає, що процентний ризик та відповідний ризик рефінансування для нього не є суттєвим.

Вплив зміни процентних ставок протягом року був незначним.

Банк не укладає угод щодо похідних інструментів на основі процентних ставок, оскільки такі угоди не поширені на ринку України.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає у необхідності підтримки рівня ресурсів для забезпечення видачі коштів з рахунків клієнтів та виконання інших зобов'язань по фінансових інструментах у момент настання терміну їх погашення. З метою управління ризиком ліквідності, банк проводить щоденний аналіз очікуваних грошових потоків по операціях клієнтів та операціях банку, і це є складовою частиною процесу управління активами та зобов'язаннями. Правління встановлює ліміти на мінімальну пропозицію щодо наявності коштів, термін виплати яких настає, для забезпечення видачі коштів з рахунків клієнтів та на мінімальний розмір міжбанківських та інших джерел кредитування, які повинні існувати для покриття виплат при несподіваних рівнях попиту.

Терміни виконання зобов'язань за їх видами з розбивкою за періодами з дати складання балансу до дати погашення згідно з контрактними умовами наведено в примітці 31 до річної фінансової звітності.

Платоспроможність банку

Виконуючи вимоги Національного банку України, банк протягом року підтримував обов'язкові економічні нормативи в межах, що регламентуються «Інструкцією про порядок регулювання діяльності комерційних банків». У 2005 році банк не мав порушень жодного з встановлених нормативів платоспроможності:

середнє значення показника адекватності регулятивного капіталу за 2005 рік – 21,94 % (при нормативі не нижче 10 %). Найменше значення протягом року – 14,81 %;

середнє значення нормативу адекватності основного капіталу за 2005 рік становило 17,09 % (при нормативі не нижче 4 %). Мінімальне значення вказаного нормативу було 12,43 %.

Припинення окремих видів банківських операцій

У звітному періоді припинення окремих видів банківських операцій не відбувалося.

Обмеження щодо володіння активами

Банк не має обмежень щодо володіння своїми активами, крім активів, наданих під заставу (примітка 28.1. “Потенційні зобов’язання банку”).

Управління банком

До складу органів управління банку належать:

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

Органом контролю банку є Ревізійна комісія банку та внутрішній аудит банку.

Вищим органом управління банку є Загальні збори акціонерів.

Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління банку

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

Основні функції Спостережної Ради банку:

- 1) прийняття Положення про Правління банку та інших нормативних актів з питань діяльності банку у межах компетенції згідно із Статутом банку;
- 2) призначення і звільнення Голови Правління та інших членів Правління банку, головного бухгалтера;
- 3) контроль діяльності Правління;
- 4) визначення зовнішнього аудитора банку;
- 5) організація роботи та розгляд звітів служби внутрішнього аудиту;
- 6) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- 7) прийняття рішень щодо покриття збитків банку;
- 8) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, дочірніх банків, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 9) погодження правочинів, сума яких перевищує 25 відсотків капіталу банків.

Виконавчим органом є Правління банку, яке здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність роботи банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів банку та Спостережної Ради банку.

Основні функції Правління банку:

- 1) прийняття внутрішніх нормативних актів банку з усіх питань, пов’язаних з діяльністю банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління банку;

- 2) прийняття рішення про вкладення коштів (майна) банку до статутних фондів (статутних капіталів) юридичних осіб, як тих, що знаходяться на території України, в порядку, визначеному Статутом;
- 3) розробка проектів бізнес-планів діяльності банку на рік, інших програм фінансово-господарської діяльності банку та подання їх на затвердження Спостережній Раді банку;
- 4) затвердження планів діяльності філій, представництв банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 5) затвердження, зміна, доповнення організаційної структури банку;
- 6) створення тимчасових або постійно діючих комітетів у порядку, визначеному Статутом.

Частка керівництва в акціях

Керівництво банку в особі Голови Правління, її заступників, членів Правління не володіє акціями банку.

Істотна участь у банку

Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю «Хомертрон трейдинг лімітед» (Ірландія) – 35,39 %.

Іноземні інвестори та їх частка у статутному капіталі:

- Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю «Хомертрон трейдинг лімітед» (Ірландія) – 35,39 %.
- Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю «Сейлсі інвестмент лімітед» (Кіпр) – 9,98 %;
- Компанія «Мангісдейл ентерпрайsez лімітед» (Кіпр) – 9,64 %;
- Акціонерне товариство з надання інвестиційних послуг ENERAGON CAPITAL FINANCE (Греція) – 5,67 %.
- Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю BRONTE TRADING LIMITED (Кіпр) – 4,12 %;
- Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «Індтек Файненс Б.В.» (Нідерланди) – 3,89 %;
- Торгова компанія з обмеженою відповідальністю "Фінтест" (Кіпр) – 3,06 %.
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Інкомстройінвест" (Росія) – 2,53 %;
- Компанія з обмеженою відповідальністю "АМКО ГЛОБАЛ еЛ еЛ Сі" (США) – 0,31 %.

Загальна частка іноземних інвесторів в статутному капіталі банку складає 74,59 %.

Кількість працівників:

Кількість працівників на кінець звітного періоду склала 1200 осіб і зросла у порівнянні з попереднім роком на 355 осіб.

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Баланс станом на 31 грудня 2005 року

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2005 рік	за 2004 рік
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		271 499	103 227
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	11 201	17 548
3	Кошти в інших банках	3	655 101	176 340
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	38 404	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	88 538	71 256
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 714 014	924 475
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	90 361	83 645
10	Нараховані доходи до отримання	10	12 307	5 535
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	23 455	13 230
13	Усього активів		2 904 880	1 395 256
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків		664 044	183 484
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	38 234
15	Кошти клієнтів	12	1 744 096	924 044
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		-	-
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	101 820	7 099
18	Нараховані витрати до сплати	14	24 220	8 338
19	Відстрочені податкові зобов'язання		15 916	9 710
20	Інші зобов'язання	15	19 415	48 868
21	Усього зобов'язань		2 569 511	1 181 543
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	16	249 000	151 000
23	Капіталізовані дивіденди		-	-
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)		-	(1 204)
25	Емісійні різниці		1 060	2 233
26	Резерви та інші фонди банку		61 684	46 977
27	Результати переоцінки, у тому числі:		-	-

27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		-	-
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-	-
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		-	-
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		23 625	14 707
30	Усього власного капіталу		335 369	213 713
31	Усього пасивів		2 904 880	1 395 256

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2005 року

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Чистий процентний дохід		69 792	54 989
1.1	Процентний дохід	Примітка 18	194 683	138 346
1.2	Процентні витрати	Примітка 19	(124 891)	(83 357)
2	Чистий комісійний дохід		37 736	27 901
2.1	Комісійний дохід		40 347	31 917
2.2	Комісійні витрати		(2 611)	(4 016)
3	Торговельний дохід	Примітка 20	613	10 909
4	Дохід у вигляді дивідендів	Примітка 21	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		47 483	6 831
7	Усього доходів		155 625	100 630
8	Загальні адміністративні витрати	Примітка 22	(40 523)	(30 380)
9	Витрати на персонал	Примітка 23	(43 765)	(26 878)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(13 574)	(7 881)
12	Прибуток від операцій		57 762	35 491
13	Чисті витрати на формування резервів	Примітка 24	(23 980)	(11 656)
14	Прибуток до оподаткування		33 782	23 835
15	Витрати на податок на прибуток	Примітка 25	(10 157)	(9 128)
16	Прибуток після оподаткування		23 625	14 707
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	Примітка 26	0,99	1,39
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	Примітка 26	0,99	0,60

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Мищенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

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

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік		за 2004 рік	
		сума, тис.грн.	кількість операцій	сума, тис.грн.	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП				
2	Однoемітентні (внутрішньoбанківські) платіжні системи				
3	VISA				
4	MasterCard	3	4	0	0
5	Укркарт				
6	Інші банківські платіжні системи				
7	Інші небанківські платіжні системи				
8	Усього	3	4	-	-

Звіт про власний капітал (в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		151 000	-	(1 204)	2 233	46 977	-	14 707	213 713	156 879
2	Скоригований залишок на початок року		151 000	-	(1 204)	2 233	46 977	-	14 707	213 713	156 879
2.1	<u>Коригування:</u> <u>Зміна облікової політики</u>	1.2									
2.2	Виправлення помилок	1.2									
3	Переоцінка необоротних активів										
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії у разі їх реалізації										
8	Чистий прибуток звітного року								23 625	23 625	14 707
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						5 568		(5 568)	-	
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						9 139		(9 139)	-	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку										
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
15	Внески за акціями нового випуску		98 000							98 000	42 000
16	Викуплені власні акції									-	(213)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				1 204	(1 173)				31	340
18	Анульовані раніше викуплені акції										
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		249 000	-	-	1 060	61 684	-	23 625	335 369	213 713

Сума нарахованих, але не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 станом на 31 грудня 2005 року - 12 306 тис. грн.

Сума нарахованих, але не сплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 станом на 31 грудня 2005 року - (24 220) тис. грн.

Сальдо доходів (витрат) - (11 914 тис. грн.)

Сума внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок балансового рахунку 3630) - 0 грн.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Проненко Л.Б.
490-72-26

Л.В.Распутна

С.М.Мищенко

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний рік

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		151 000	-	(1 204)	2 233	46 977	-	14 707	213 713
2	Скоригований залишок на початок року		151 000	-	(1 204)	2 233	46 977	-	14 707	213 713
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2								
2.2	Виправлення помилок	1.2								
3	Переоцінка необоротних активів									
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії у разі їх реалізації									
8	Чистий прибуток звітного року								23 625	23 625
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						5 568		(5 568)	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						9 139		(9 139)	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									
15	Внески за акціями нового випуску		98 000							98 000
16	Викуплені власні акції									-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				1 204	(1 173)				31
18	Анульовані раніше викуплені акції									
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		249 000	-	-	1 060	61 684	-	23 625	335 369

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за попередній рік

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		109 000	-	-	902	35 384	-	11 593	156 879
2	Скоригований залишок на початок року		109 000	-	-	902	35 384	-	11 593	156 879
2.1	<u>Коригування:</u> <u>Зміна облікової ставки</u>	1.2								
2.2	Виправлення помилок	1.2								
3	Переоцінка необоротних активів									
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії у разі їх реалізації									
8	Чистий прибуток звітного року								14 707	14 707
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						11 593		(11 593)	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									
15	Внески за акціями нового випуску		42 000							42 000
16	Викуплені власні акції				(8 388)	8 175				(213)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				7 184	(6 844)				340
18	Анульовані раніше викуплені акції									
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		151 000	-	(1 204)	2 233	46 977	-	14 707	213 713

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2005 року
(непрямий метод)

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування	Примітки	за 2005 рік	за 2004 рік
I. Операційна діяльність				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		23 625	14 707
Поправки чистого прибутку				
2	Нараховані витрати	14	16 194	(2 176)
3	Нараховані доходи	10	(7 803)	(2 582)
4	Амортизація необоротних активів	9	11 681	9 854
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		23 980	11 656
6	Торговельний результат		16	41
7	Нарахований та відстрочений податок	25	7 595	4 876
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(526)	(135)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(6 387)	(12 056)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(48 864)	820
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		19 511	25 005
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	3	(77 521)	63 959
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	6	(838 396)	(84 510)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	11	(11 169)	(1 009)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(37 124)	44 007
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		535 006	(152 036)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	12	849 084	170 536
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		-	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	15	6 531	(23 944)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	5	(11 964)	(11 274)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		414 447	5 729
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		433 958	30 734

II. Інвестиційна діяльність				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	8	-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	8	-	6
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	9	(17 871)	(67 496)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(17 871)	(67 490)
III. Фінансова діяльність				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	13	94 707	(16 483)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	15	(35 350)	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		98 032	42 127
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		157 389	25 644
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		573 476	(11 112)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		232 619	243 731
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		806 095	232 619

Грошові кошти та грошові еквіваленти склались із грошових коштів, залишків на коррахунках в НБУ, залишків на поточних рахунках кредитних установ. Грошові кошти та грошові еквіваленти, включені до звіту про рух грошових коштів, склали наступні статті балансу:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Грошові кошти	98212	39777
Банківські метали	1440	3088
Залишки на рахунках в НБУ	173287	63450
Залишки на рахунках кредитних установ	<u>533156</u>	<u>126304</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	806095	232619

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Мищенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Примітка 1. Облікова політика

1.1. Загальна інформація про діяльність банку

Відкрите акціонерне товариство «Кредитпромбанк» (далі – банк) початково було засновано під назвою «Інкомбанк Україна» та зареєстровано Національним банком України 20 травня 1997 року. У зв'язку зі змінами серед власників банку 14 вересня 1999 року банк змінив свою назву на «Кредитпромбанк».

Мета діяльності банку: всебічне сприяння розвитку підприємництва, ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу; розширення й розвиток ринку банківських послуг; удосконалення прогресивних форм банківського обслуговування; сприяння приватизації, розширення ринку інвестицій, товарів та послуг; одержання прибутку тощо.

Предметом діяльності банку є надання юридичним і фізичним особам (резидентам та нерезидентам України) банківських та інших послуг, які не заборонені для надання банками законодавством України; здійснення інших видів діяльності, які не заборонені чинним законодавством України для банків.

Банк здійснює професійну діяльність на підставі таких ліцензій:

1. Банківської ліцензії N174, виданої Національним банком України 24 вересня 2001 р. Термін дії необмежений.
2. Письмового дозволу N174-2, виданого Національним банком України 11 вересня 2003 р. на право здійснення всіх операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, за винятком операцій з випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї. Термін дії необмежений.
3. Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АБ N113335 від 22 жовтня 2004 р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності з випуску та обігу цінних паперів; депозитарної діяльності зберігача цінних паперів; діяльності щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Термін дії з 22 жовтня 2004 року до 22 жовтня 2009 року.

Ліцензії дають банку право проводити банківські операції, включаючи валютні операції, та обслуговувати рахунки бюджетних установ.

Банк не є членом холдингових компаній, концернів.

Банк є членом Української міжбанківської валютної біржі, Першої фондової торгової системи, Асоціації українських банків, Київського банківського союзу, афілійованим членом міжнародної платіжної системи Europay Int. (MasterCard International), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, та дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., Асоціації професійних учасників фондових ринків “Українська інвестиційна спілка”.

Протягом звітного року банк реалізовував політику подальшого розширення мережі структурних підрозділів. Станом на 01 січня 2006 року діють 12 філій та 54 відділення банку у найбільш економічно привабливих регіонах України. Після дати балансу станом на дату подачі фінансового звіту банк відкрив ще 1 відділення.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність складена за принципом історичної вартості і скоригована для відображення справедливої вартості цінних паперів, а саме: цінних паперів у торговому портфелі та цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на суми, відображені у фінансовій звітності. Зазначені оцінки

ґрунтуються на інформації, наявній на дату складання фінансової звітності. Тому фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок.

Облікова політика банку ґрунтується на принципах, що визначені у Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, які прийняті Національним банком України, та Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України.

Визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді і лише тоді, коли він є стороною контрактних забезпечень на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються за датою операції.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в балансі відображається чиста сума, коли банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум і має намір або погасити зобов'язання на нетто основі, або реалізувати активи і одночасно погасити зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються за первісною вартістю (собівартістю), яка являє собою справедливу вартість компенсації, наданої або отриманої за них відповідно, включаючи або за вирахуванням витрат на здійснення операції, відповідно.

Облікові принципи щодо оцінки таких інструментів на дату балансу, їх переоцінки та визнання втрати корисності наведено нижче при розкритті відповідних облікових принципів.

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні зобов'язання не враховані у цій фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність впливу ресурсів для виконання таких зобов'язань, і суму зобов'язань можна достовірно оцінити. Потенційні активи у цій фінансовій звітності розкриваються, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Облік в умовах інфляції

Оскільки Україна не є країною з гіперінфляційною економікою, то станом на 01 січня 2006 року банк не здійснював визнання впливу інфляції на статті балансу.

Облікова політика за іншими фінансовими активами та зобов'язаннями викладена у відповідних примітках звіту.

1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Упродовж 2005 року облікова політика банку не змінювалася.

Протягом 2005 року банк не виправляв суттєвих помилок, що мали вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

1.4. Іноземна валюта

У балансі банку іноземна валюта відображена у подвійній оцінці: за номіналом та в гривневому еквіваленті.

Операції в іноземних валютах відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Грошові активи та зобов'язання, що виникли в іноземній валюті (монетарні статті), перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання звітності.

Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про фінансові результати як курсові різниці.

Інші активи та зобов'язання банку, що виникли в іноземній валюті (немонетарні статті), на дату складання звітності визнані за офіційним валютним курсом НБУ, що діяв на дату їх первинного визнання.

На дату складання фінансової звітності офіційний курс НБУ гривні до іноземних валют становив:

Валюта	2005 рік	2004 рік	Динаміка
100 доларів США	505,00	530,54	-4,81%
100 євро	597,1625	721,7466	-17,26%
10 російських рублів	1,7541	1,9119	-8,25%

Облік операцій з банківськими металами ведеться аналогічно операціям з іноземною валютою. Банківські метали обліковуються за подвійною оцінкою (вага хімічно чистого металу (унція) та його гривневий еквівалент).

На дату складання фінансової звітності офіційний курс НБУ 10-ти тройських унцій за гривні становив:

Банківський метал	2005 рік	2004 рік	Динаміка
Золото (10 тройських унцій)	26108,50	23086,45	+13,09%

У 2005 році банк вів окремий облік реалізованого та нереалізованого результатів.

Банк визнавав реалізований результат за операціями купівлі-продажу готівкової іноземної валюти. Доходи та витрати вважалися реалізованими у тому разі, якщо фінансова операція була завершена або відбулася подія, що давала право банку відобразити як наслідок прибутки або збитки. Реалізований результат за операціями купівлі-продажу готівкової іноземної валюти формувався як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю купівлі за методом середньозваженої.

Нереалізований результат банку сформовано як результат купівлі-продажу безготівкової валюти, який формувався як різниця між вартістю продажу і балансовою вартістю валюти на дату операції, та сума переоцінки валютних статей балансу.

Політика банку щодо управління ризиком збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти

Банк здійснює виважену політику щодо управління ризиком збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти.

Потенційну величину можливих збитків банку внаслідок несприятливої зміни валютних курсів банк обмежує шляхом встановлення і дотримання лімітів на відкриту валютну позицію. Величину можливих збитків банк оцінює за допомогою моделі вартості валютного ризику з параметрами, що рекомендовані Базельським комітетом.

1.5. Доходи та витрати

Доходи та витрати банку визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Процентні доходи та витрати на виплату процентів (включаючи амортизацію дисконтів та премій за цінним паперами) визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або зобов'язаннями.

Визнання процентних доходів згідно з договорами припиняється у разі визнання заборгованості сумнівною за критеріями, що визначені обліковою політикою банку, основними з яких є: прострочення терміну погашення боргу понад 90 днів, наявність іншої простроченої заборгованості тощо, та в разі прийняття відповідного рішення банком.

Комісійні та інші доходи і витрати визнаються в момент завершення відповідних операцій або за фактом досягнення обумовленого угодою результату, або на пропорційній основі для безперервних послуг.

Разом з тим, комісійні доходи та витрати, що є складовими фінансового активу чи зобов'язання, з врахуванням принципу суттєвості, відстрочуються (разом з відповідними прямими затратами) і визнаються як процентні доходи або витрати на основі методу нарахування.

Інші доходи та витрати банку визнаються у тому звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати), що фактично отримані (сплачені) банком у звітному періоді, але мають відношення до майбутніх періодів, відображаються як інші активи (інші зобов'язання).

1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку

Цінні папери у торговому портфелі спочатку визнаються згідно із політикою щодо визнання фінансових інструментів, яку надано вище.

У подальшому цінні папери у торговому портфелі оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, визначеній станом на дату балансу.

Прибутки та збитки від реалізації цінних паперів у торговому портфелі та результати зміни справедливої вартості цінних паперів, відображаються у звіті про фінансові результати як чистий результат від торгових операцій з цінними паперами, у періоді, коли відбулося відчуження активу або сталися такі зміни.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі банку під час володіння ними, обліковуються у відповідних статтях процентних доходів та доходів у вигляді дивідендів звіту про фінансові результати.

Станом на кінець звітного року у банку відсутні цінні папери у торговому портфелі, які є об'єктом операцій репо.

1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Цінні папери у портфелі банку на продаж спочатку визнаються згідно із політикою щодо визнання фінансових інструментів, яку надано вище.

У подальшому цінні папери у портфелі на продаж оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості станом на дату складання балансу. Коли боргові цінні папери з фіксованим строком погашення не мають ринкової ціни, або інформація про подібні інструменти відсутня, справедлива вартість визначається як сума всіх майбутніх платежів грошовими коштами, дисконтована із застосуванням поточної процентної ставки. Цінні папери, що не мають ринкової ціни і не мають фіксованого строку погашення та для яких очевидно є неприйнятність або непридатність інших методів достовірної оцінки справедливої вартості, відображаються за собівартістю за вирахуванням резерву зменшення корисності цінних паперів.

Чистий результат від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж та від зміни справедливої вартості цінних паперів, відображається у звіті про фінансові результати

як інші операційні доходи, у періоді, коли відбулося відчуження активу або сталися такі зміни.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі банку на продаж під час володіння ними, обліковуються у відповідних статтях процентних доходів та доходів у вигляді дивідендів звіту про фінансові результати.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у звіті про фінансові результати в статті чисті витрати на формування резервів.

Станом на кінець звітного року у банку відсутні цінні папери в портфелі на продаж, які є об'єктом операцій репо.

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери у портфелі банку до погашення спочатку визнаються згідно із політикою щодо визнання фінансових інструментів, яку надано вище.

У подальшому цінні папери у портфелі до погашення визнаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі банку до погашення під час володіння ними, обліковуються у відповідних статтях процентних доходів та доходів у вигляді дивідендів звіту про фінансові результати.

Резерв зменшення корисності визначається в кожному конкретному випадку та відображається у звіті про фінансові результати в статті чисті витрати на формування резервів.

1.9. Операції РЕПО

Угоди про продаж та зворотну купівлю цінних паперів використовуються банком як елемент казначейського управління та здійснення торгових операцій. Ці угоди обліковуються як фінансові операції.

Цінні папери, реалізовані за угодами про продаж, відображаються як торгові цінні папери або ж як інвестиційні цінні папери, а кошти, отримані в результаті реалізації цих угод, включаються до суми заборгованості перед банками або перед клієнтами. Цінні папери, придбані за угодами наступного продажу ("зворотнього репо"), відображаються як заборгованість банків або кредити, надані клієнтам.

Будь-які пов'язані доходи чи витрати, які виникають в результаті цінових спредів по цінних паперах, визнаються як дохід або витрати по відсотках та нараховуються, використовуючи метод прямолінійного нарахування протягом періоду, поки відповідні операції не закриваються.

1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики

Кредити, які надаються безпосередньо позичальнику, класифікуються як кредити, ініційовані банком, і спочатку відображаються в обліку згідно з політикою визнання фінансових інструментів. На дату балансу кредити, надані клієнтам з фіксованим строком погашення визнаються за амортизованою собівартістю, а ті, що не мають фіксованих строків погашення, - за собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків, які розраховуються за методикою НБУ. Витрати на формування спеціальних резервів відображаються як чисті витрати на формування резервів у звіті про фінансові результати.

Загальні резерви банку для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій розраховуються згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку за

валовим кредитним ризиком. Резерв формується за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом доформування за рахунок чистого прибутку банку на суму різниці між розрахунковою величиною загального резерву, визначеного згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку станом на 31 грудня відповідного календарного року, і сумою фактично створеного резерву на цю дату згідно з вимогами НБУ. Загальні резерви відображаються у складі резервів та інших фондів банку у власному капіталі.

Безнадійна заборгованість списується за рахунок спеціального резерву відповідно до рішення Правління банку. Часткове або повне погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості відображається у складі чистих витрат на формування резервів у звіті про фінансові результати. Загальні резерви у звітному році не використовувалися.

Визначення доходу за кредитними операціями банк здійснював за методом нарахування, протягом періоду дії активу за фактичними ставками. Списання безнадійної заборгованості за нарахованими, але не отриманими доходами здійснюється за рішенням Правління банку за рахунок спеціальних резервів, що сформовані для таких цілей.

1.11. Враховані векселі

Векселі, що утримуються банком як враховані, по суті, еквівалентні кредитам, і визнання доходів та резервів по них розраховуються на такій же основі.

1.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю, яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язані з первісним визнанням активу.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, яка починає нараховуватися з дати введення активу в експлуатацію та завершується – в момент виведення активу із експлуатації, в тому числі при виведенні з експлуатації для проведення реконструкції, модернізації тощо. Амортизація розраховується за прямолінійним методом та визнається як адміністративні витрати в звіті про фінансові результати протягом наступних термінів корисної служби активу (в роках):

	Роки
Ліцензії на програмне забезпечення	1,5-4
Права на торговельні марки і торговельні знаки	10-20

Протягом звітного року норми корисного використання нематеріальних активів банком не переглядалися. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів виконується банком відповідно до правил, викладених в п.1.13. "Основні засоби". На звітну дату банк не має потенційних угод з придбання нематеріальних активів.

1.13. Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за собівартістю, яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язані з первісним визнанням активу. Для розмежування груп основних засобів використовується вартісна ознака у сумі 1 000 грн.

У подальшому основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, яка починає нараховуватися з дати введення активу в експлуатацію та завершується – в момент виведення активу із експлуатації, в тому числі при виведенні з експлуатації для проведення реконструкції, модернізації тощо. Амортизація розраховується за прямолінійним методом та визнається як адміністративні витрати в звіті про фінансові результати протягом наступних термінів корисної служби активу (в роках):

	<u>Роки</u>
Будівлі	20
Транспортні засоби	5-7
Меблі та інше офісне обладнання	1,5-7
Комп'ютери та інші машини для обробки інформації	2-4

Для інших необоротних активів встановлено метод нарахування зносу в розмірі 100 % при введенні в експлуатацію. Амортизація поліпшення орендованих основних засобів проводиться, виходячи з терміну дії угоди оренди за відповідними орендованими активами.

Протягом звітнього року норми корисного використання основних засобів банком не переглядалися. Переоцінка первісної вартості основних засобів, за якими можливо визначити їх справедливую вартість, якою є ринкова вартість, виконується банком за результатами проведеної оцінки незалежним оцінювачем за рішенням банку та з врахуванням принципу суттєвості. Для основних засобів, за якими немає даних про ринкову вартість, використовуються дані про відновлювану вартість. Результати переоцінки (дооцінки) визнаються в статті результати переоцінки у Звіті про власний капітал, а уцінки – в статті адміністративні витрати звіту про фінансові результати або як зменшення суми накопичених переоцінок в капіталі банку.

Балансова вартість основних засобів переглядається на кожну дату складання балансу з метою здійснення оцінки зменшення корисності чи перевищує вона суму їх очікуваного відшкодування. Якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування, балансова вартість відповідних основних засобів уцінюється до рівня вартості відшкодування. Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за перерахованою вартістю, включаються до складу адміністративних витрат звітнього періоду, а об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю – як зменшення резерву переоцінки необоротних активів.

Витрати на ремонт та відновлення визнаються у звіті про фінансові результати, в періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до інших адміністративних витрат, окрім випадків, коли такі витрати необхідно капіталізувати.

На звітну дату банк має потенційні угоди з придбання основних засобів на суму 357 тис. грн.

Лізинг основних засобів

Бухгалтерський облік об'єктів, отриманих у фінансову оренду

Банк визнає фінансову оренду як актив і зобов'язання у своєму балансі за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливую вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. При обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів фактором дисконту є припустима ставка процента при оренді, якщо її можливо визначити; якщо ні, банк застосовує відсоткову ставку запозичень банку.

Початкові прями витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати із зменшенням непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента на залишок зобов'язань у кожному періоді.

Витрати (пов'язані з поліпшенням об'єкта оренди), визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди.

Бухгалтерський облік об'єктів, наданих у фінансову оренду

Банк визнає активи, надані в оренду, за вартістю, рівною чистій інвестиції в оренду. Фінансовий дохід визнається із застосуванням ставки доходності за період до залишку чистої інвестиції. Прямі витрати, пов'язані з орендою, визнаються витратами у момент виникнення.

Бухгалтерський облік об'єктів, отриманих в операційну оренду

Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда. Вартість об'єктів, отриманих в операційну оренду, банк відображає як потенційні зобов'язання. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди відносяться на адміністративні витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду оренди.

Бухгалтерський облік об'єктів, наданих в операційну оренду

Банк визнає активи, надані в оперативну оренду, у своєму балансі відповідно до класифікації, що застосовується для власних активів. Витрати, пов'язані з нарахуванням амортизації, визнаються за прямолінійним методом протягом строку корисного використання за нормами, встановленими для власних основних засобів за статтею амортизація у складі загальних адміністративних витрат.

Доходи від операційної оренди визнаються за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії оренди та включаються до інших доходів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань

Станом на звітну дату банк надав під заставу зобов'язань основні засоби (будівлі) на суму 25,4 млн. грн.

1.14. Резерви

Облікова політика щодо загальних резервів розкривається банком у примітці 1.10. «Кредити та резерви під кредитні ризики».

Спеціальні резерви для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями формуються відповідно до вимог НБУ.

Протягом 2005 року банком списано безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок спеціальних резервів на суму – 422 тис. грн. Величина списаної банком за рахунок резерву безнадійної заборгованості за нарахованими, але не отриманими доходами, є не суттєвою.

1.15. Податок на прибуток

Розрахунок витрат з поточного податку на прибуток здійснюється відповідно до українського податкового законодавства.

Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку зобов'язань за балансом щодо всіх тимчасових різниць станом на дату складання балансу між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, якщо є ймовірність реалізації цих активів за рахунок майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату балансу і зменшується, якщо більше немає ймовірності отримання достатнього податкового прибутку, до якого можна застосувати повністю або частково відстрочений податковий

актив. Сума відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до періоду, коли реалізується актив або погашається зобов'язання, виходячи зі ставок податку (та положень податкового законодавства), що були прийняті або в основному прийняті на дату балансу.

За фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії тимчасові різниці банком не визнавалися. Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, банком не визнавалася.

В основній частині відстрочені податкові активи та зобов'язання Банку є короткостроковими.

У процесі своєї діяльності банк також сплачує інші податки, які включено до статей "адміністративні витрати" звіту про фінансові результати.

1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

Власні акції, які викуплені банком у акціонерів, зменшують вартість статутного капіталу на дату балансу.

1.17. Операції пов'язаних сторін

У своїй діяльності банк здійснює різні фінансові операції та надає послуги пов'язаним сторонам (надання кредитів, залучення депозитів, розрахунково-касове обслуговування, інші операції). Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи, послуги) та реалізується не пов'язаній з банком особі у звичайних умовах діяльності.

1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Політика банку щодо взаємозаліку статей активів та зобов'язань, а також доходів та витрат ґрунтується на принципі розгорнутого розкриття, якщо тільки це не вимагається або не дозволяється нормативними актами.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також доходи та витрати згортаються і чиста сума розкривається у звітності, якщо і тільки якщо банк має юридично забезпечене право на їх згортання або має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив та одночасно погасити зобов'язання.

1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування

Облікова політика щодо похідних фінансових інструментів та операцій хеджування не розкривається у зв'язку з відсутністю у 2005 році таких операцій.

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

28 грудня 2005 року (протокол №2) позачергові Загальні збори акціонерів відкритого акціонерного товариства "Кредитпромбанк" прийняли рішення про збільшення статутного капіталу до 349 000 000 гривень. Збільшення статутного капіталу буде

здійснено шляхом випуску 10 000 000 штук простих іменних акцій, серії D, у документарній формі, номінальною вартістю 10 гривень кожна.

У 2005 році розпочався процес консолідації пакету акцій банку та зменшення кількості акціонерів. Операції з акціями здійснюються акціонерами самостійно, без участі банку.

1.21. Звітність за сегментами

Відповідно до вимог законодавства та облікової політики банку примітка “Звітність за сегментами” буде включатися до річного звіту за 2006 рік.

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Готівкові кошти та залишки на рахунках в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:	2005	2004
Готівкові кошти	98212	39777
Поточні рахунки в Національному банку України	173287	63450
Грошові кошти та залишки в НБУ	271499	103227

Поточні рахунки в НБУ становлять собою суми, розміщені на депозитах в НБУ та пов'язані зі щоденними розрахунками та іншими операціями. Банк також повинен утримувати певний резерв коштів на рахунку в НБУ (обов'язковий резерв) у формі безпроцентного незнижувального залишку, який розраховується як частка від певних зобов'язань банку за вирахуванням залишків коштів в касі та деяких інших визначених сум. Не існує обмежень щодо використання таких коштів в НБУ. Однак, якщо вимоги щодо мінімального обов'язкового середнього резерву не дотримуються, то до банку можуть бути застосовані певні санкції.

Банк протягом звітного року не допускав порушень щодо формування обов'язкових резервів.

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та інші цінні папери, емітовані Національним банком України (в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	-	-
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	11 201	17 548
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком, у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього	11 201	17 548
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	-	-
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	-	-
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	-	-
9	Усього	-	-
10	Усього цінних паперів	11 201	17 548

У портфелі банку на продаж знаходяться:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, 17 розміщення загальною номінальною вартістю 10 000 тис. грн. і датою погашення 25.10.06;
- облігації ПДВ внутрішньої державної позики I серії загальною номінальною вартістю 267,6 тис. грн., а саме:

- в сумі 89,2 тис. грн. терміном погашення 31.12.06;
- в сумі 89,2 тис. грн. терміном погашення 31.12.07;
- в сумі 89,2 тис. грн. терміном погашення 31.12.08;

3)облігації ПДВ внутрішньої державної позики II серії загальною номінальною вартістю 627,2 тис. грн., а саме:

- в сумі 156,8 тис.грн. терміном погашення 30.06.06;
- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 30.06.07;
- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 30.06.08;
- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 30.06.09.

Заборгованість кредитних установ

Станом на 31 грудня 2005 року заборгованість кредитних установ включала: кошти на вимогу в інших банках, які головним чином включали кошти в розрахунках для забезпечення операцій клієнтів.

Кредити та депозити банку розміщуються в основному в українських банках з метою отримання додаткових доходів за тимчасово вільними коштами банку. За такими активами нарахування доходу відбувається за ринковою ставкою.

Примітка 3. Кошти в інших банках

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Кошти на вимогу в інших банках	533 156	126 304
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	-	41 463
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	124 094	10 305
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	Усього	657 250	178 072
6	Резерви під заборгованість інших банків	(2 149)	(1 732)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	655 101	176 340

За коштами в інших банках на кінець 2005 року сформовані резерви в сумі 2 149 тис. грн., у тому числі:

- резерв під стандартну заборгованість за коштами до запитання банків - нерезидентів
- резерв під стандартну заборгованість за гарантійними депозитами
- резерв під стандартну заборгованість за наданими кредитами
- Усього за стандартною заборгованістю**
- резерв під нестандартну заборгованість за коштами до запитання банків - нерезидентів
- резерв під нестандартну заборгованість за гарантійними депозитами

Сума залишку заборгованості, тис. грн.

Сума резерву, тис.грн.

129 585	752
13 468	137
124 093	1 241
267 146	2 130
19	19
-	-

Усього за нестандартною заборгованістю:	19	19
Разом заборгованості	267 165	
Всього сформовано резерву:		2 149

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Боргові цінні папери	-	-
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	38 404	-
3	Усього	38 404	-

Станом на кінець дня 31 грудня цінні папери з торгового портфеля банку не використовувалися в якості застави або для операцій репо.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Боргові цінні папери	83 931	1 997
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	4 857	69 259
3	Усього	88 788	71 256
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(250)	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	88 538	71 256

Кредити, надані клієнтам

Станом на 31 грудня 2005 року загальна сума кредитів, що визнані простроченими, становила 33531 тис. грн. (у 2004 році: 20500 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2005 року, загальна сума кредитів, що визнані сумнівними та безнадійними, становила 916 тис. грн. (у 2004 році: 12530 тис. грн.). Прострочених нарахованих відсотків за кредитами, що визнані сумнівними та безнадійними, не було.

Кредити та аванси клієнтам містять кредити, надані за кредитною програмою ЄБРР для підтримки малих і середніх підприємств в сумі 62900 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2005 року банк мав концентрацію кредитного ризику у сумі 536836 тис. грн. десяти найбільшим позичальникам (29% від кредитного портфелю) (у 2004 році: 384884 тис. грн. або 32 %).

Загальна сума іпотечних кредитів (визначених відповідно вимог законодавства, коли іпотекою визнаються кредити, що надані під заставу у вигляді предметів іпотеки та які мають заставу у вигляді лише предметів іпотеки в сумі 473103 тис. грн., з них юридичним особам – 307856 тис. грн., фізичним – 165246 тис. грн. та які мають як заставу у вигляді предметів іпотеки (50 % і більше відсотків), так й інші види забезпечення у сумі 336345 тис.грн., юридичним особам – 309903 тис. грн., фізичним – 26442 тис. грн.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Овердрафт, у тому числі:	39 935	1 560
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	441	19
2	Операції репо	10 600	-
3	Враховані векселі, у тому числі:	37 793	53 270
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	-	-
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	1 447 937	866 555
5.1	Сумнівні	916	12 530
5.2	Прострочені	24 589	13 287
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	205 833	91 980
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	8 486	7 194
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	80 300	-
7.1	Сумнівні	-	-
7.2	Прострочені	15	-
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	586	2 144
8.1	Сумнівні	-	-
8.2	Прострочені	-	-
9	Кредити, які надані органам державної влади, у тому числі:	-	-
9.1	Сумнівні	-	-
9.2	Прострочені	-	-
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	1 822 984	1 015 509
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(108 970)	(91 034)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	1 714 014	924 475

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Залишок на 1 січня	91 034	80 500
2	Відрахування до резервів під:	578 125	716 211
2.1	Нестандартну заборгованість	572 113	710 709
2.2	Стандартну заборгованість	6 012	5 502
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)	(3 567)	(1 108)
4	Зменшення резерву під:	(556 622)	(704 569)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля);	(550 400)	(699 305)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(6 222)	(5 264)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	108 970	91 034

За рішенням Правління банку за рахунок резерву списано безнадійну заборгованість за основним боргом за позиками на прямого позичальника в сумі 3 567 тис. грн.

Не відбувалося повернення раніше списаних позик за звітний рік.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	за 2005 рік	%	за 2004 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	122 707	6,73%	78 818	7,76%
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	0,00%	-	0,00%
3	Риболовство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, пов'язані з рибним господарством	05	-	0,00%	-	0,00%
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	2 800	0,15%	2 660	0,26%
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	-	0,00%	30 000	2,95%
6	Видобування уранової руди	12	-	0,00%	-	0,00%
7	Видобування металевих руд	13	14 761	0,81%	-	0,00%
8	Інші галузі добувної промисловості	14	320	0,02%	-	0,00%
9	Харчова промисловість	15	273 731	15,02%	136 028	13,40%
10	Тютюнова промисловість	16	-	0,00%	-	0,00%
11	Текстильна промисловість	17	148	0,01%	-	0,00%
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	770	0,04%	-	0,00%
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	1 400	0,08%	-	0,00%
14	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини	20	9 045	0,50%	6 559	0,65%
15	Виробництво паперу та картону	21	32 401	1,78%	34	0,00%
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	216	0,01%	642	0,06%
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерного палива	23	13 648	0,75%	21 035	2,07%
18	Хімічне виробництво	24	6 745	0,37%	456	0,04%
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	48 870	2,68%	134	0,01%
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	10 346	0,57%	1 176	0,12%
21	Металургія	27	84 071	4,61%	80 491	7,93%
22	Оброблення металу	28	2 495	0,14%	13 697	1,35%
23	Виробництво машин та устаткування	29	52 345	2,87%	38 847	3,83%
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	-	0,00%	23 516	2,32%
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	95	0,01%	531	0,05%
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	-	0,00%	-	0,00%
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв	33	500	0,03%	500	0,05%
28	Виробництво автомобілів	34	56 647	3,11%	44 816	4,41%
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	127 525	7,00%	60 565	5,96%
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	2 189	0,12%	4 215	0,42%
31	Оброблення відходів	37	8 268	0,45%	2 093	0,21%
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	-	0,00%	-	0,00%
33	Збір, очищення та розподілення води	41	-	0,00%	-	0,00%
34	Будівництво	45	51 182	2,81%	10 394	1,02%

35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	59 096	3,24%	25 482	2,51%
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	247 233	13,56%	234 926	23,13%
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	44 402	2,44%	29 649	2,92%
38	Готелі та ресторани	55	509	0,03%	3 578	0,35%
39	Наземний транспорт	60	9 187	0,50%	923	0,09%
40	Водний транспорт	61	-	0,00%	-	0,00%
41	Авіаційний транспорт	62	-	0,00%	-	0,00%
42	Допоміжні транспортні послуги	63	16 886	0,93%	2 549	0,25%
43	Пошта і зв'язок	64	1 673	0,09%	-	0,00%
44	Фінансове посередництво	65	5 470	0,30%	10 045	0,99%
45	Страховання	66	-	0,00%	-	0,00%
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	-	0,00%	342	0,03%
47	Операції з нерухомістю	70	6 295	0,35%	614	0,06%
48	Здавання в найм без обслуговуючого персоналу	71	351	0,02%	-	0,00%
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	95	0,01%	96	0,01%
50	Дослідження та розробки	73	758	0,04%	7 455	0,73%
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	26 164	1,44%	13 669	1,35%
52	Державне управління	75	-	0,00%	-	0,00%
53	Освіта	80	12	0,00%	-	0,00%
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	257	0,01%	-	0,00%
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	-	0,00%	-	0,00%
56	Громадська діяльність	91	-	0,00%	-	0,00%
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	138	0,01%	70	0,01%
58	Індивідуальні послуги	93	5 313	0,29%	51	0,01%
59	Послуги домашньої прислуги	95	-	0,00%	-	0,00%
60	Екстериторіальна діяльність	99	-	0,00%	-	0,00%
61	Кредити, надані фізичним особам		475 920	26,11%	128 853	12,69%
62	Кредити, надані органам загального державного управління		-	0,00%	-	0,00%
63	Усього		1 822 984	100%	1 015 509	100%

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки
(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	916	-	-	-
	"Меліто" Торговий дім ТОВ	916	21.05.01	21.05.01	
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	-	-	-	-
2.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
3	Усього	916	-	-	-

Суми кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною) станом на кінець дня 31 грудня, на які не нараховуються відсотки, становить 23 861 тис. грн. В тому числі:

кредити юридичних осіб:

1	ТОВ "П'ятківське"	200	27.01.03	13.02.03	-
---	-------------------	-----	----------	----------	---

2	СТОВ "Маяк"	150	14.10.03	18.11.03	-
3	СТОВ "Маяк"	200	04.10.04	01.11.04	-
4	СВАТ "Юрківське"	8	14.10.04	02.11.04	-
5	КП "Прометей і Ко"	289	13.05.04	13.05.04	-
6	ТОВ "Експерт"	755	09.02.04	26.09.04	-
7	ТОВ "Експерт"	298	17.10.03	18.10.03	-
8	ТОВ "Унітек"	89	11.02.04	12.02.04	-
9	ТОВ "ЛМ"	198	28.10.05	29.10.05	-
10	ПП "Тариф"	12	28.12.05	29.12.05	-
11	"ЛІЛЕЯ" ТВК ПП	6 400	24.03.06	01.08.04	-
12	"АВТОСВІТ-ТАКСІ" ТОВ	2 086	11.07.08	07.12.05	-
Всього за кредитами юридичних осіб		10 685			-
кредити фізичних осіб:					
	Фізична особа	11	11.11.05	11.11.05	-
	Фізична особа	125	06.10.05	06.10.05	-
	Фізична особа	101	07.07.09	05.09.05	-
	Фізична особа	29	27.06.07	26.10.05	-
	Фізична особа	59	01.06.07	19.09.05	-
	Фізична особа	4	11.11.05	11.11.05	-
	Фізична особа	12 745	11.03.05	11.03.05	-
	Фізична особа	16	08.04.05	08.04.05	-
	Фізична особа	79	07.10.05	07.10.05	-
	інші кредити фізичним особам	7			-
Всього за кредитами фізичних осіб		13 176			-
Усього		23 861			-

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України
(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	%	за 2004 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	0,00%	-	0,00%
2	Загальна сума кредитів	1 822 984	100,00%	1 015 509	100,00%

Резерви на покриття збитків

Суми резервів на покриття збитків вираховуються з вартості відповідних активів. Чисті витрати на формування резервів за звітний рік склали 23980 тис. грн. (у 2004 році: 11656 тис. грн.) (примітка 24). Резерви за потенційними зобов'язаннями визнаються як інші зобов'язання (примітка 15).

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за звітний рік

(в тисячах українських гривень)

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		в тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	всього	в 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	33 828	(1 123)	7 738		7 391			-	-	(1 803)					41 566	(2 926)				
4	Машини та обладнання	18 586	(8 687)	8 795		2 934			97	(95)	(4 234)			11	(1)	27 295	(12 827)	2 623	(1 428)	3	(3)
5	Транспортні засоби	9 342	(2 757)	2 053		579			1 777	(308)	(1 523)					9 618	(3 972)	1 037	(721)		
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 716	(3 642)	3 066		1 821			123	(58)	(1 213)			1		9 660	(4 797)				
7	Інші основні засоби	1 426	(713)	1 243		852			7	(6)	(451)					2 662	(1 158)				
8	Бібліотечні фонди	-	-	-		-			-	-	-					-	-				
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	1 539	(1 539)	1 333		231			25	(24)	(1 343)			11		2 858	(2 858)				
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-		-			-	-	-					-	-				
11	Інші необоротні матеріальні активи	5 225	(1 975)	3 712		3 546			153	(50)	(801)					8 784	(2 726)				
12	Усього	76 662	(20 436)	27 940	-	17 354	-	-	2 182	(541)	(11 368)	-	-	23	(1)	102 443	(31 264)	3 660	(2 149)	3	(3)

Довідково: Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - 0 грн.
 Вартість оформлених у заставу основних засобів - 25 403 тис. грн.
 Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - 0 грн.
 Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - 0 грн.
 Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає - 10 315 тис. грн.
 Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (позабалансовий рахунок 9840), складає - 16 181 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2005 року у статтю “Інші необоротні матеріальні активи” включені поліпшення орендованої власності на суму 8784 тис. грн., нарахована амортизація 2726 тис.грн. (у 2004 році: 5225 тис.грн. та 1975 тис.грн.).

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за минулий рік

(в тисячах українських гривень)

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		в тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	всього	в 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	5 913	(710)	29 938	-	7 917	-	-	2 023	-	(413)	-	-	-	-	33 828	(1 123)	-	-	-	-
4	Машини та обладнання	12 092	(5 959)	6 551	-	319	-	-	55	(55)	(2 784)	-	-	(2)	1	18 586	(8 687)	2 375	(710)	16	(11)
5	Транспортні засоби	4 309	(2 179)	5 470	-	111	-	-	437	(390)	(968)	-	-	-	-	9 342	(2 757)	1 156	(649)	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 273	(2 681)	1 521	-	977	-	-	77	(74)	(1 035)	-	-	(1)	-	6 716	(3 642)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	995	(535)	600	-	36	-	-	169	(47)	(225)	-	-	-	-	1 426	(713)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	907	(907)	664	-	14	-	-	35	(33)	(664)	-	-	3	(1)	1 539	(1 539)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	13 971	(5 507)	2 751	-	2 435	-	-	11 497	(7 156)	(3 624)	-	-	-	-	5 225	(1 975)	-	-	-	-
12	Усього	43 460	(18 478)	47 495	-	11 809	-	-	14 293	(7 755)	(9 713)	-	-	-	-	76 662	(20 436)	3 531	(1 359)	16	(11)

Довідково: Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - 0 грн.
Вартість оформлених у заставу основних засобів -0 грн.

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - 0 грн.
 Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - 0 грн.
 Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає - 7 657 тис. грн.
 Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (позабалансовий рахунок 9840), складає - 10 956 тис. грн.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

(в тисячах українських гривень)

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	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Нараховано амортизації за рік (+)	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	-	-													-	-	
2	Права на знаки для товарів і послуг	2	-								-					2	-	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	1 068	(768)	102	-	12	-	-	-	-	(285)	-	-	(23)	1	1 147	(1 052)	
3.1	Програмне забезпечення	1 068	(768)	102	-	12	-	-	-	-	(285)	-	-	(23)	1	1 147	(1 052)	
4	Інші нематеріальні активи	44	(17)	18	-	15	-	-	-	-	(28)	-	-	-	-	62	(45)	
5	Усього	1 114	(785)	120	-	27	-	-	-	-	(313)	-	-	(23)	1	1 211	(1 097)	
6	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)	-	-															
7	Гудвіл (рах.4321)	-	-															

Довідково: Вартість нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження права власності - 0 грн.

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів - 0 грн.

Вартість створених нематеріальних активів - 0 грн.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за минулий рік

(в тисячах українських гривень)

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	Всього	в тому числі		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	інвестиції/завершені капітальні											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном															-	-
2	Права на знаки для товарів і послуг	2	-													2	-
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	768	(644)	329							(128)			(29)	4	1 068	(768)
3.1	Програмне забезпечення	768	(644)	329							(128)			(29)	4	1 068	(768)
4	Інші нематеріальні активи	-	-	15		5					(13)			29	(4)	44	(17)
5	Усього	770	(644)	344	-	5	-	-	-	-	(141)	-	-	-	-	1 114	(785)
6	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)															-	-
7	Гудвіл (рах.4321)															-	-

Довідково:

Вартість нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження права власності - 0 грн.

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів - 0 грн.

Вартість створених нематеріальних активів - 0 грн.

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів - 620 тис. грн.

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за неведеними в експлуатацію необоротними активами

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	Капітальне будівництво	6 775	553
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	2 886	16 701
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	5 067	1 813
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	27	1
5	Інші	-	
6	Усього	14 755	19 068

Відхилення у зв'язку з реалізацією неведених в експлуатацію капітальних вкладень (5 316)

Відхилення у зв'язку зі списанням неведених в експлуатацію капітальних вкладень в орендовані приміщення (77)

Відхилення у зв'язку з поверненням суми (розірвання договору) (2)

Всього: (5 395)

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік		за 2004 рік
		Усього	у тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	Грошові кошти та залишки в Національного банку України	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	80	-	133
3	Кошти в інших банках	349	-	137
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-		-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	100	-	66
6	Кредити та заборгованість клієнтів	13 070	15	6 311
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інші	878	15	177
9	Усього нарахованих доходів	14 477	30	6 824
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(2 170)	-	(1 289)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	12 307	30	5 535

Розшифровка інших нарахованих доходів до примітки 10: тис. грн.	за 2005 рік		за 2004 рік
за наданими кредитами	588	-	11
за депозитарними операціями з цінними паперами	38	14	81
за діяльністю реєстратора власників іменних цінних паперів	-	-	15
за операціями авалювання векселів	8	-	-
за розрахунково-касове обслуговування клієнтів	221	1	64
за операціями оренди (суборенди)	13	-	6
за договорами комісії	5	-	-
за консультаційні послуги	2	-	-
за виконання функцій агента при страхуванні фінансових ризиків	3	-	-
Всього:	878	15	177

Примітка 11. Інші активи

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Банківські метали	1 440	3 088
2	Запаси матеріальних цінностей	1 320	2 185
3	Витрати майбутніх періодів	3 707	2 503
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	977	228
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	94	63
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	273	520
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	505	-
7.1	Для клієнтів	-	-
7.2	За рахунок банку	505	-
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	275	396
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	39	19
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	240	422
11	Інші	15 085	4 631
12	Усього активів	23 955	14 055
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(3)	(85)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(5)	(1)
15	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(492)	(739)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	23 455	13 230

Розшифровка інших активів до примітки 11: тис. грн.		
	за 2005 рік	за 2004 рік
Дебіторська заборгованість за послуги:		
- аудиту	-	108
- рекламні	29	2
- консультаційні та інформаційні	9	17
- зв'язку та банківських систем	48	17
- маркетингу та реклами	18	104
- оренди	1 049	-
За операціями з використанням платіжних карток	13 025	4 250
За операціями з клієнтами	238	34
За господарськими операціями	39	95
інші	630	4
Всього:	15 085	4 631

Заборгованість перед НБУ

Станом на 31 грудня 2005 року заборгованість перед НБУ включала кредитну лінію, отриману від НБУ за Програмою підтримки малого та середнього бізнесу ЄБРР на суму 6701 тис. дол. США, еквівалент 33339 тис. грн. Кредитна лінія банку і кредит, наданий по ній деноміновані в доларах США і банк несе кредитний ризик по наданих кредитах. Деякі кредитні лінії мають обмеження щодо отримуваної банком процентної маржі, але більшість таких обмежень щодо процентної маржі, яку заробляє банк, не мають.

На дату балансу банк не мав інших кредитів від НБУ, а також кредитів, залучених за договорами прямого репо, та кредитів, отриманих з метою рефінансування.

Заборгованість перед кредитними установами

Станом на 31 грудня 2005 року, поточні рахунки у банках України включали 313 019 тис. грн., а кредити та депозити в банках України включали 317 687 тис. грн. (у 2004 році: 43 522 тис. грн. та 101 728 тис. грн.).

Примітка 12. Кошти клієнтів (в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	856 866	386 056
1.1	Кошти на вимогу	260 095	168 344
1.2	Строкові кошти	596 771	217 711
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	742 063	318 681
2.1	Кошти на вимогу	76 407	32 970
2.2	Строкові кошти	665 656	285 711
3	Кошти бюджету, позабюджетних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	-	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	123 783	216 289
4.1	Кошти на вимогу	14 760	109 887
4.2	Строкові кошти	109 023	106 402
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	21 384	3 018
6	Усього	1 744 096	924 044

Розшифровка інших зобов'язань перед клієнтами до примітки 12: тис. грн.	за 2005 рік	за 2004 рік
---	-------------	-------------

за вивіз зношеної валюти	12	-
невиплачені перекази	150	7
прийом коштів для переказу WU	4	-
за операціями клієнтів з продажу валюти	-	35
за операціями з цінними паперами	15 276	225
кошти для зарахування до статутних фондів клієнтів	-	11
за платіжними картками	5 644	2 544
заставна вартість ключів індивідуальних сейфів	70	61
кредиторська заборгованість за платежами клієнтів	115	133
залишки за недіючими рахунками	9	1
компенсація за сплаченими відсотками за кредитами сільгоспвиробникам	103	-
інші	1	1
Всього:	21 384	3 018

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена % ставка	за 2005 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	13,75%	101 820
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	-	-
1.3	Облігації	13,75%	101 820
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Станом на 31 грудня 2005 року банком розміщені власні облігації серій А, С, D загальною номінальною вартістю 101 500 тис.грн.

Термін погашення облігацій ВАТ "Кредитпромбанк":	за 2005 рік
до 183 днів (серія А)	13 500
понад 365 днів (серії С та D)	88 000
Всього:	101 500

Таблиця 13.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за минулий рік
(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена % ставка	за 2004 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	14,46%	7 099
1.1	Прості векселі, емітовані банком		-
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	-	-
1.3	Облігації	14,46%	7 099
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Термін погашення цінних паперів, емітованих ВАТ "Кредитпромбанк":	за 2004 рік
до 31 дня	-
понад 365 днів	7 099
Всього:	7 099

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати
(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Кошти банків	3 337	780
2	Кошти клієнтів	17 832	6 496
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 004	117
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1 003	1
6	Інші	44	944
7	Усього	24 220	8 338

Розшифровка інших нарахованих витрат до примітки 14: тис. грн.

	за 2005 рік	за 2004 рік
за коштами, залученими на умовах субординованого боргу	-	653
за фінансовим лізингом	4	37
за отриманими кредитами	-	254
за оперативним лізингом	10	-
за оперативною орендою	29	-
за внесення майна до Державного реєстру обтяжень рухомого майна	1	-
Всього:	44	944

Примітка 15. Інші зобов'язання

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Субординований борг	-	37 138
2	Доходи майбутніх періодів	1 197	87
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	4 089	2 556
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1 654	2 222
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1 685	4
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	987	499
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	-	-
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 913	1 894
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	5 252	4 443
12	Інші	1 638	25
13	Усього	19 415	48 868

Розшифровка інших зобов'язань до примітки 15: тис. грн.

	за 2005 рік	за 2004 рік
авансові платежі клієнтів	29	-
суми до з'ясування	813	25
Інші	615	-
Всього:	1 638	25

Примітка 15.1 Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	5 252	4 443
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	Усього	5 252	4 443

Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2005 року банк мав прибуток, який підлягає розподілу, на суму 23625 тис. грн. (у 2004 році: 14707 тис.грн.). Фонди банку, які підлягають розподілу, визначаються сумою отриманого прибутку банку, та розрахунковою і фактично сформованою сумою резервів, які відображено на рахунках додаткового капіталу. Фонди банку, що сформовані в результаті розподілу в попередніх звітних періодах та не підлягають подальшому розподілу становлять 61684 тис.грн. (у 2004 році: 46977 тис. грн.). Вони представлені загальним резервним фондом, створеним для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачувані ризики або потенційні зобов'язання та спеціальні резерви, створені для покриття кредитних ризиків.

Примітка 16. Статутний капітал

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Статутний капітал зареєстрований	249 000	249 000
1.1	Число акцій - усього, з них:	24 900 000	24 900 000
1.1.1	Простих акцій	24 900 000	24 900 000
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	-	(98 000)
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	249 000	151 000
3.1	Число акцій - усього, з них:	24 900 000	15 100 000
3.1.1	простих акцій	24 900 000	15 100 000
3.1.2	привілейованих акцій	-	-

Примітка 18. Процентний дохід

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	5 778	5 151
2	За кредитами клієнтам	184 104	129 338
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 801	3 857
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
6	Інший	1	-
7	Усього	194 684	138 346
	Розшифровка інших доходів до примітки 18: тис. грн.	за 2005 рік	за 2004 рік
	нараховані доходи по наданому постфінансуванню	1	-
	Всього:	1	-

Примітка 19. Процентні витрати

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(15 063)	(9 539)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(97 786)	(64 172)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(5 761)	(4 039)
4	За цінними паперами власного боргу	(5 472)	(1 944)
5	Інші	(809)	(3 663)
6	Усього	(124 891)	(83 357)
	Розшифровка інших витрат до примітки 19: тис. грн.	за 2005 рік	за 2004 рік
	% витрати за отриманим кредитами	-	(1 057)
	% витрати за коштами, залученими на умовах субординованого боргу	(809)	(2 606)
	Всього:	(809)	(3 663)

Примітка 20. Торговельний дохід

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	11 620	9 100
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(10 995)	1 846
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	625	10 946
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(16)	(40)
5	Інші (зазначити, які саме)	4	3
6	Усього торговельного доходу	613	10 909

Розшифровка інших доходів до примітки 20: тис. грн.

результат від продажу ювілейних монет

за 2005 рік	за 2004 рік
-------------	-------------

4 3

Всього:

4 3

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Адміністративні витрати	(21 028)	(12 176)
2	Амортизація (примітка 9)	(11 681)	(9 854)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 801)	(2 232)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3 867)	(2 959)
6	Інші	(146)	(3 159)
7	Усього	(40 523)	(30 380)

Розшифровка інших витрат до примітки 22: тис. грн.

спонсорство та благодичність

за 2005 рік	за 2004 рік
-------------	-------------

(146) (3 159)

Всього:

(146) (3 159)

Примітка 23. Витрати на персонал

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Заробітна плата	(32 606)	(20 524)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(10 865)	(6 165)
3	Витрати на підготовку кадрів	(17)	(19)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(277)	(170)
6	Усього	(43 765)	(26 878)
	Середня кількість працівників протягом року	1 019	676

Розшифровка інших витрат на персонал до примітки 23: тис. грн.

матеріальна допомога

за 2005 рік	за 2004 рік
-------------	-------------

(68) (54)

оплата перших п'яти днів лікарняних листів	(208)	(116)
вихідна допомога	(1)	-
Всього:	(277)	(170)

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
	Кошти в інших банках (примітки 3, 11)		
1.1	Відрахування до резерву	288	(37)
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	288	(37)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(22 879)	(11 442)
2.2	Повернення списаних активів	-	-
2	Усього	(22 879)	(11 442)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(250)	607
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	(250)	607
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	Усього	-	-
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(233)	27
5.2	Повернення списаних активів	-	-
5	Усього	(233)	27
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(906)	(811)
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	-
6	Усього	(906)	(811)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	-	-
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	-	-
10	Усього витрат	(23 980)	(11 656)

Ризики оподаткування

Українське законодавство та нормативні акти щодо оподаткування та інших операційних аспектів продовжують змінюватися внаслідок перехідної економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані. Банк вважає, що він дотримувався всіх нормативних положень, а всі передбачені законом податки були нараховані та сплачені. Якщо вплив ресурсів є вірогідним, банк нараховує податкові зобов'язання на основі найбільш обґрунтованих оцінок керівництва.

Операції та фінансовий стан банку будуть продовжувати зазнавати впливу змін чинного законодавства та податкових норм. Банк не вважає, що такі потенційні зобов'язання, у відношенні до його операцій, є значнішими, ніж для будь-яких схожих підприємств в Україні.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Поточний податок на прибуток	3 952	3 220
2	Відстрочений податок на прибуток	6 205	5 908
3	Усього	10 157	9 128

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

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Прибуток до оподаткування	23 625	23 835
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	5 906	5 959
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	5 578	1 761
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(624)	(914)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	5 017	8
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(11 645)	(4 439)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	2 920	2 464
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(3 200)	(1 619)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	3 952	3 220

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

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Відстрочені податкові активи	774	2 107
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	774	2 107
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання:	6 979	8 015
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	6 979	8 015

Примітка 26. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (тис.грн.)	23 625
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	23 961 964
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,99
4	Коригування:	
5	Дивіденди, що визнані у 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 (тис. грн.)	23 625
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	23 961 964
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,99

Примітка 26.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу за 2005 рік (шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	01.01.05	Кількість акцій на початок звітного року	10 900 000	120 440	-	10 779 560	24/365	708 793	
2	25.01.05	Випуск нових акцій	14 000 000			24 779 560	29/365	1 968 787	
3	23.02.05	Придбання власних акцій	-	-	120 440	24 900 000	312/365	21 284 384	
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	31.12.05	Кількість акцій на кінець звітного року	24 900 000	-		24 900 000			
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								23 961 964

Фактичні та потенційні зобов'язання**Правові аспекти**

Під час звичайного проведення операцій банк виступає стороною судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок цих судових процесів та спорів, не буде мати значних негативних наслідків для фінансового стану або результатів діяльності банку в майбутньому.

Інші потенційні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2005 року, акредитиви і гарантії склали 113058 тис. грн. (у 2004 році: 93598 тис. грн.) та були покриті заставою у вигляді майнових прав на грошові кошти.

Страхування

Банк здійснює політику страхування кредитного ризику шляхом укладання угод з різними страховими компаніями щодо страхування фінансових втрат банку та страхування об'єктів застави.

Банк проводить політику страхування власних та орендованих основних засобів, а саме: приміщень, транспортних засобів, банкоматів тощо. Станом на 31 грудня 2005 року загальна сума страхування склала – 6761 тис.грн.

Банк не має страхового покриття ризиків, пов'язаних із зобов'язаннями, що можуть виникнути внаслідок помилок та бездіяльності.

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

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік
1	Гарантії надані	37 523
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	129 342
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	75 058
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	54 284
3	Акредитиви	75 535
4	Авалі	4 412

(в тисячах українських гривень)

№ з/п	Активи, надані під заставу (балансовий рахунок 9510)	за 2005 рік
1	2	3
1	Майнові права на грошові кошти за кредитними договорами та МБК	40 995
2	Права вимоги (майнові права) на грошові кошти за кредитними договорами банку за кредитами клієнтів, що видані за рахунок коштів, залучених від ЄБРР	10 453
3	Нерухомість	23 491
4	Всього	74 939

Крім того, до складу інших потенційних зобов'язань належать:

- зобов'язання банку щодо розгляду справ у суді	-
- зобов'язання оперативного лізингу (рахунок 9840)	16 181
- загальна сума мінімальних орендних платежів за невідмовною орендою	-
в тому числі:	
менше одного року	-
від 1 року до 5 років	-
більше 5 років	-

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Примітка 28.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець минулого року

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	за 2004 рік
1	Гарантії надані	73 312
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	61 978
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	49 051
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	12 927
3	Акредитиви	20 286
4	Авалі	2 114

(в тисячах українських гривень)

№ з/п	Активи, надані під заставу (балансовий рахунок 9510)	за 2004 рік
1	2	3
1	Майнові права на грошові кошти за кредитними договорами та МБК	40 783
2	Векселі суб'єктів господарювання, передані на зберігання до сховища НБУ	25 606
3	Акції суб'єктів господарювання	8 351
4	Всього	74 740

Крім того, до складу інших потенційних зобов'язань належать:

- зобов'язання банку щодо розгляду справ у суді	-
- зобов'язання оперативного лізингу (рахунок 9840)	10 956
- загальна сума мінімальних орендних платежів за невідмовною орендою	-
в тому числі:	
менше одного року	-
від 1 року до 5 років	-
більше 5 років	-

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

ВАТ “Кредитпромбанк”
 Примітка 29. Географічний ризик
 Таблиця 29.1. Географічний ризик за звітний рік
 (в тисячах українських гривень)

Примітки до фінансової звітності за 2005 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2005 рік						
			Крайна	Усього	Україна	Німеччина	Сполучені Штати Америки	Російська Федерація	Інші країни
	АКТИВИ				804	276	840	643	999
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		271 499	271 499	-	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	11 201	11 201	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	3	655 101	516 894	57 403	42 404	36 618	1 782	
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	38 404	38 404	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	88 538	88 538	-	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 714 014	1 714 014	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	90 361	90 361	-	-	-	-	-
10	Нараховані доходи до отримання	10	12 307	12 287	-	1	10		9
11	Відстрочений податковий актив								
12	Інші активи	11	23 455	23 386	22	-	-	-	47
13	Усього активів		2 904 880	2 766 584	57 425	42 405	36 628		1 838
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків		664 044	521 775	4 372	-	5		137 892
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-	-	-	-	-	-
15	Кошти клієнтів	12	1 744 096	1 401 780	57	48 451	1 359		292 449
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		-	-	-	-	-	-	-
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	101 820	61 006	-	15 217	-		25 597
18	Нараховані витрати до сплати	14	24 220	17 218	44	1 311	14		5 633
19	Відстрочені податкові зобов'язання		15 916	15 916	-	-	-	-	-
20	Інші зобов'язання	15	19 415	19 323	-	-	-	-	92
21	Усього зобов'язань		2 569 511	2 037 018	4 473	64 979	1 378		461 663
22	Чиста балансова позиція		335 370	729 566	52 952	(22 574)	35 250		(459 824)
	Позабалансові статті								
23	Гарантії надані		37 523	37 523	-	-	-	-	-
24	Зобов'язання з кредитування, що надані		129 342	129 342	-	-	-	-	-
25	Акредитиви		75 535	75 535	-	-	-	-	-
26	Інші активи		2 147 411	2 147 411	-	-	-	-	-
27	Гарантії отримані		868 641	863 742	-	-	606		4 293
28	Зобов'язання з кредитування, що отримані		172 681	172 681	-	-	-	-	-
29	Інші пасиви		74 939	74 939	-	-	-	-	-
30	Чиста позабалансова позиція		1 273 551	1 278 449	-	-	(606)		(4 292)
31	Чиста позиція		(938 180)	(548 883)	52 952	(22 574)	35 856		(455 532)

Примітка 30. Валютний ризик

Таблиця 30.1. Валютний ризик за звітний рік

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	232 190	8 866	27 607	454	2 382	271 499
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	11 201	-	-	-	-	11 201
3	Кошти в інших банках	191 167	234 181	189 237	39 953	563	655 101
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	38 404	-	-	-	-	38 404
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	88 538	-	-	-	-	88 538
6	Кредити та заборгованість клієнтів	744 213	122 706	825 454	21 641	-	1 714 014
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	90 361	-	-	-	-	90 361
10	Нараховані доходи до отримання	6 274	393	5 515	125	-	12 307
11	Інші активи	20 473	125	1 417	-	1 440	23 455
12	Усього активів	1 422 821	366 271	1 049 230	62 173	4 384	2 904 880
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	142 509	172 171	320 851	28 513	-	664 044
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
14	Кошти клієнтів	856 554	180 813	678 202	27 194	1 332	1 744 096
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	101 820	-	-	-	-	101 820
17	Нараховані витрати до сплати	10 498	3 349	10 092	271	11	24 220
18	Інші зобов’язання	26 741	2 149	2 778	3 664	-	35 331
19	Усього зобов’язань	1 138 122	358 482	1 011 923	59 642	1 343	2 569 511
20	Чиста балансова позиція	284 699	7 789	37 307	2 532	3 042	335 369
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	2 783 416	273 380	467 177	135 263	-	3 659 236

Голова Правління
Головний бухгалтер
Проненко Л.Б.
490-72-26

Л.В.Распутна
С.М.Мищенко

Таблиця 30.2. Валютний ризик за минулий рік

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUR 6	Інші 7	Усього 8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	90 981	2 319	9 346	155	426	103 227
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	17 548	-	-	-	-	17 548
3	Кошти в інших банках	5 199	17 002	140 237	13 165	737	176 340
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 256	-	-	-	-	71 256
6	Кредити та заборгованість клієнтів	568 636	61 190	291 695	2 954	-	924 475
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	83 645	-	-	-	-	83 645
10	Нараховані доходи до отримання	3 324	215	1 981	15	-	5 535
11	Інші активи	9 556	272	313	1	3 088	13 230
12	Усього активів	850 145	80 998	443 572	16 290	4 251	1 395 256
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	90 942	28 955	57 841	5 746	-	183 484
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	38 234	-	-	-	-	38 234
14	Кошти клієнтів	581 710	32 166	303 423	6 328	417	924 044
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 099	-	-	-	-	7 099
17	Нараховані витрати до сплати	3 702	1 028	3 603	-	5	8 338
18	Інші зобов'язання	16 793	340	40 277	1 168	-	58 578
19	Усього зобов'язань	700 246	62 489	405 144	13 242	422	1 181 543
20	Чиста балансова позиція	149 899	18 509	38 428	3 048	3 829	213 713
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1 177 241)	(43 683)	(986 924)	(8 626)	22	(2 216 452)

Голова Правління
Головний бухгалтер

Проненко Л.Б.
490-72-26

Л.В.Распутна
С.М.Мищенко

БАТ "Кредитпромбанк"

Примітки до фінансової звітності за 2005 рік

11.4	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	95 922	74 515	21 407	-	28 337	23 920	4 417	-	13 838	13 838	-	-	138 097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.5	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 999	38 934	73 066	3 999	1 495	1 495	-	-	287 434	29 757	239 084	18 593	404 928
11.6	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	87 238	32 214	55 024	-	95 416	31 871	63 545	-	92 714	26 473	66 241	-	275 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.7	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 466	40 724	28 742	-	11 732	912	10 820	-	309 090	140 209	168 881	-	390 288
11.8	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	43 080	43 080	-	-	3 013	2 935	78	-	23 827	21 918	1 909	-	69 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.9	Довгострокові депозити (вклади) небанківських фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 156	4 156	-	-	2 521	2 521	-	-	32 425	30 169	2 256	-	39 102
12	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	47 773	-	47 773	-	47 773	5 972	-	5 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 972
12.1	Короткострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	47 773	-	47 773	-	47 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 972	-	5 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 972
13	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 359	88 359	-	-	-	-	-	-	13 462	13 462	-	-	101 821
13.2	Довгострокові цінні папери власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 359	88 359	-	-	-	-	-	-	13 462	13 462	-	-	101 821
18	Кредиторська заборгованість	19 710	528	16 318	2 864	8	8	-	-	13	13	-	-	19 731	94	1	93	-	4	4	-	-	13	13	-	-	111
19	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того:	22 237	17 507	4 730	-	38 774	24 172	10 392	4 210	32 468	17 234	15 234	-	93 479	67 011	19 921	47 090	-	1 357	160	1 197	-	9 430	4 859	4 571	-	77 798
19.1	Непокріті акредитиви	1 648	-	1 648	-	391	-	391	-	31 806	-	31 806	-	33 845	-	-	-	-	-	-	-	-	41 690	-	41 690	-	41 690
20	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	916	916	-	-	-	-	-	-	1 650	1 650	-	-	2 566	57 105	57 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 105
21	Усього за зобов'язаннями банку (II)	1 079 075	564 132	478 165	36 778	187 677	86 906	96 561	4 210	338 770	96 626	242 144	-	1 605 522	480 876	321 914	154 963	3 999	17 109	5 092	12 017	-	705 044	229 969	456 482	18 593	1 203 029
22	Невідповідність (I)-(II)	(38 565)	(55 935)	12 961	4 409	(18 829)	(9 926)	(4 728)	(4 175)	283 211	245 242	35 338	2 631	225 817	268 119	(93 318)	365 436	(3 999)	(17 029)	(5 032)	(11 997)	-	(510 733)	(130 164)	(380 971)	402	(259 643)

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Мищенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Примітка 32. Процентний ризик

Таблиця 32.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік (проценти)

Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUR
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	5,97	-	-	-
3	Кошти в інших банках	4,91	0,35	1,00	0,60
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0,19	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	17,98	11,11	13,27	15,99
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	6,01	1,84	3,92	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	10,22	8,98	9,50	11,73
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,75	-	-	-

Таблиця 32.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за минулий рік (проценти)

Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUR
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	9,89	-	-	-
3	Кошти в інших банках	21,59	1,26	1,25	0,98
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4,73	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	18,16	13,06	10,96	13,93
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	16,85	-	4,11	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	14,31	-	-	-
9	Кошти клієнтів	8,48	8,12	10,04	0,20
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-

11	Боргові цінні папери, емітовані банком	14,61	-	-	-
-----------	--	--------------	---	---	---

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін*(в тисячах українських гривень)*

Рядок	Найменування статті	за 2005 рік	за 2004 рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	8 598 161	9 062 358
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	33 692	5 296
2.1	Кредити, надані юридичним особам	-	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам	33 692	5 296
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	31 209	8 784
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	10,44%	3,62%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	5,06%	5,72%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	7 253 062	4 040 351
8	Депозити, що залучені від пов'язаних осіб, у тому числі:	36 270	16 442
8.1	Депозити, що залучені від фізичних осіб	36 270	16 442
8.2	Депозити, що залучені від юридичних осіб	-	-
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	39 058	19 508
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	7,41%	9,53%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	16,60%	14,15%
12	Гарантії, що отримані банком	399	6
13	Гарантії, що надані банком	-	-
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	-	-
17	Орендні платежі сплачені	28	28
18	Операції з цінними паперами, що придбані	-	-
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	-	-

Інформація про обсяги кредитів, що надані банком, депозитів, що залучені банком, та середньозважені процентні ставки за ними включає в себе обсяги операцій, що проведені з банківськими установами, у тому числі за операціями, виконаними на умовах овернайт.

Голова Правління

Л.В.Распутна

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26

Справедлива вартість фінансових інструментів

Наступне розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів надається відповідно до вимог МСБО 32 “Фінансові інструменти: розкриття інформації та представлення”. Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінений під час поточної операції між учасниками, що мають всю необхідну ринкову інформацію, за звичайних умов, інших, ніж в ситуації примусового чи ліквідаційного продажу. Внаслідок відсутності ефективного ринку для більшості фінансових інструментів банку є необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки справедливої вартості на основі економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам. Наведені оцінки не обов’язково відображають суми коштів, які банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду.

Для оцінки справедливої вартості кожного класу фінансових інструментів банк використовував наступні методи та припущення щодо фінансових інструментів, які не відображені у бухгалтерських балансах по справедливій вартості.

Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ

За активами з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв’язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Заборгованість кредитних установ та перед кредитними установами

За активами з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв’язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів та кредитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити, надані клієнтам

Справедлива вартість кредитного портфеля базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів в кожному секторі портфеля. Оцінка резервування на покриття збитків по кредитах проводиться з врахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів, як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує відповідний позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків по кредитах розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки становлять собою зважену оцінку їх справедливої вартості. За кредитами, виданими на пільгових умовах, справедлива вартість отриманої компенсації приймається в якості собівартості при первинному визнанні. Відповідно балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для довготермінових кредитів з фіксованою відсотковою ставкою, справедлива вартість визначається на підставі дисконтованих грошових потоків, використовуючи відсоткові ставки, які притаманні новим інструментам з подібними термінами погашення та ризиковістю.

Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 грудня 2005 року балансова вартість цінних паперів наближається до їх справедливої вартості.

Заборгованість перед НБУ

Відсоткові ставки за короткостроковими кредитами від НБУ відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Заборгованість перед клієнтами

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.