

ВАТ “Кредитпромбанк”

Річна фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
разом із висновком та звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Загальна інформація про діяльність банку	I
Висновок незалежних аудиторів	
Звіт незалежних аудиторів	
Річна фінансова звітність	
Баланс	1
Звіт про фінансові результати	2
Звіт про власний капітал	3
Звіт про рух грошових коштів.....	6
Примітки до річної фінансової звітності	8

Загальна інформація про діяльність Банку

Назва, місцезнаходження банку: відкрите акціонерне товариство «Кредитпромбанк», Україна (надалі – Банк), м. Київ, бульвар Дружби народів, 38, 01014.

Організаційно-правова форма банку: відкрите акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період: 31.12.06 та 2006 рік.

Валюта звітності та одиниця її виміру: тисячі гривень.

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

Організаційна структура банку Станом на 31 грудня 2006 року діють 12 філій та 104 відділення банку у найбільш економічно привабливих регіонах України (у 2005 році відповідно - 12 філій та 54 відділення). Після дати балансу станом на дату подачі фінансового звіту Банк відкрив ще 7 відділень.

Банк не має інвестицій в асоційовані та дочірні установ компанії.

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 звітнього року можна віднести:

- завершено 4-у емісію акцій на суму 200 млн. грн. та прийнято акціонерами Банку рішення про додаткову 5-ту емісію акцій обсягом 201 млн. грн.;
- на додаток до отриманого рейтингу міжнародного рейтингового агентства Moody's Investors Service для довгострокових і короткострокових депозитів в іноземній валюті на рівні B2/NP та рейтингу фінансового стану на рівні E+ «Fitch Ratings» надав Банку рейтинг дефолта емітента (РДЄ) на рівні «В- (В мінус)», короткостроковий рейтинг – «В», рейтинг підтримки – «5», індивідуальний рейтинг – «D/E» та довгостроковий рейтинг за національною шкалою «BBB-(мінус)(ukr)». Прогноз за РДЄ та національним довгостроковим рейтингом – «Стабільний»;
- Банк зберіг або поліпшив більшість основних позицій в ретингу банків України (дані АУБ) та отримав статус «великого банку»;
- продовження участі у програмі ЄБРР за всіма програмами в Україні (фінансування малих та середніх підприємств, програма підтримки торгівлі, програма енергозбереження, синдикування на відкритому ринку з ЄБРР в ролі організатора, підписання угод на отримання нової кредитної лінії);
- залучення синдигованих позик на відкритому міжнародному фінансовому ринку з організаторами позик Standard Bank Plc., Commerzbank Aktiengesellschaft та Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Fortis bank ;
- розширення фінансування, залученого від Cargill Financial Services International, Inc. та інших міжнародних агенцій для фондування торгових програм клієнтів Банку;
- обрання серед інших банків для участі у нових ініціативах Світового банку в Україні: 12-річному проекті «Розширення доступу до ринків фінансових послуг» та 6-річному «Проекті розвитку експорту-2» (ПРЕ-2);
- завершив проект сертифікації з переведення на чіп як емісії платіжних карток, так і їх обслуговування (еквайрінга), став єдиним банком в Україні, який успішно провів два проекти одночасно і першим банком на Україні, який сертифікував чіп для використання в банкоматах Wincor Nixdorf; став принципіальним членом платіжної системи Visa International;
- за підсумками ПФТС зайняв перше місце за торгівлею інвестиційними сертифікатами, друге місце – за торгівлею акціями, сьоме місце – за торгівлею корпоративними облігаціями;
- підтвердження міжнародного сертифікату, який забезпечує відповідність системи менеджменту банку вимогам стандарту ISO 9001:2000;

- розширив мережу точок продажу у 8-ми регіонах та забезпечив свою присутність у всіх 25 адміністративно-територіальних регіонах України, включаючи Автономну Республіку Крим; відкрив 50 відділень протягом року;
- продовжив роботу із страховими компаніями (акредитовано 69 компаній), що надало можливості як посилити контроль за ризиками Банку, так і зберегти тенденцію зростання надходжень від цього сектора економіки.

Протягом року були впроваджені нові банківські продукти та послуги:

- продовжувалася робота над зростанням кредитного портфеля філій Банку, яка супроводжувалася галузевою і клієнтською диверсифікацією за рахунок фінансування малих і середніх підприємств із коштів ЄБРР та інших джерел міжнародних фінансових організацій;
- здійснювалося фінансування будівництва житла шляхом створення фондів фінансування будівництва в різних регіонах України (створено 5 ФФБ);
- пропонувався додатковий сервіс для власників платіжних карток Банку (продаж електронних ваучерів, здійснення переказів, оплата послуг мобільного зв'язку тощо);
- надавалися банківські продукти з довгострокового іпотечного кредитування фізичних осіб.

Результати від банківських та інших операцій

Основні показники діяльності Банку за 2006 рік та станом на 31.12.2006:

Капітал Банку склав 662 267 тис. грн. і збільшився порівняно з початком року на 326 898 тис. грн. (приріст 97,5 %).

Кредитно-інвестиційний портфель становив 5 420 357 тис. грн. Його розмір з початку року збільшився на 3 334 886 тис. грн. (159,9 %). Питома вага кредитів склала 88,5 %, міжбанківських кредитів – 8,6 %, вкладень у цінні папери – 2,9 %.

Сумарні резервні фонди та загальні спеціальні резерви становлять 295 222 тис. грн. (приріст 114 200 грн. або 63,1 %).

Кредитний портфель склав 4 798 773 тис. грн., що на 2 975 789 тис. грн. (163,2 %) більше, ніж у 2005 році. Процентний дохід від наданих кредитів склав 463 828 тис. грн., що на 279 724 тис. грн. (151,9 %) більше порівняно з 2005 роком.

Питома вага сумнівної та простроченої заборгованості в кредитному портфелі банку склала на кінець року 0,64 % (на 01.01.2006 – 1,89 %).

Обсяги строкових коштів, що розміщені в інших банках, склали 464 356 тис. грн., приріст порівняно з попереднім періодом – 340 262 тис. грн. (274,2 %). Процентний дохід від розміщення строкових коштів в інших банках склав 19 883 тис. грн., що на 14 105 тис. грн. (244,1 %) більше, ніж у 2005 році.

Цінні папери в портфелі Банку склали 157 228 тис. грн., приріст порівняно з попереднім періодом – 18 835 тис. грн. (13,6 %).

Процентний дохід від цінних паперів склав 10 425 тис. грн., що на 5 624 тис. грн. (117,1 %) більше, ніж у 2005 році.

Кошти клієнтів, залучених Банком, з початку року збільшились на 1 990 021 тис. грн. (114,1 %) і склали 3 734 117 тис. грн., у т.ч. кошти юридичних осіб – 2 287 346 тис. грн., фізичних осіб – 1 437 242 тис. грн.

Процентні витрати за клієнтськими коштами за 2006 рік становили 234 274 тис. грн., приріст порівняно з 2005 роком – 136 488 тис. грн. або 139,6 %.

Обсяги коштів інших банків становили 2 240 549 тис. грн., збільшення порівняно з початком минулого року склало 1 576 505 тис. грн. (237,4 %).

Процентні витрати за коштами, отриманими від банків, за 2006 рік склали 61 303 тис. грн., приріст порівняно з 2005 роком – 46 240 тис. грн. або 307,0 %.

Доходи Банку у звітному періоді зросли порівняно з 2005 роком на 336 363 тис. грн. (118,8 %) і склали 619 426 тис. грн. Збільшилася питома вага процентних доходів з 68,8 % у попередньому році до 79,8 % у звітному.

Комісійні доходи досягли 89 851 тис. грн. і збільшились порівняно з 2005 роком на 49 504 тис. грн. (122,7 %). Питома вага комісійних доходів у загальних доходах за 2006 рік становила 14,5 % (у 2005 році – 14,3 %).

Витрати Банку збільшились порівняно з попереднім роком на 293 177 тис. грн. (113,0 %) і склали 552 678 тис. грн. Питома вага процентних витрат майже не змінилася – 59,2 % (у 2005 році – 48,1 %).

Чистий прибуток Банку за 2006 рік склав 66 748 тис. грн., що на 43 076 тис. грн. (182,0 %) більше, ніж у попередньому році.

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

Корпоративний бізнес

За 2006 рік залучено на обслуговування 1 780 юридичних осіб та фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (СПД). Загальна кількість клієнтів – юридичних осіб та СПД станом на 1 січня 2007 року досягла 9 081. Найбільша частка всіх корпоративних клієнтів знаходиться у Київському регіональному департаменті (28,1 %), Донбаській філії (18,7 %) та Херсонській філії (10,7 %).

Банк кредитував підприємства та організації майже всіх галузей господарства. Найбільш пріоритетні серед них:

Назва галузі	Частка у кредитному портфелі корпоративних клієнтів
Виробництво	33,43 %
Торгівля	19,52 %
Сільське господарство	6,87 %
Будівництво	3,13 %

Роздрібний бізнес

У звітному році Банк суттєво збільшив обсяги роботи з фізичними особами. Клієнтська база фізичних осіб збільшилася на 47,9 % до 188 020 вкладників. Кредитний портфель виріс в 2,8 рази та його частка в загальному кредитному портфелі банку збільшилася з 26,11 % до 27,33 %.

Банківські установи

У звітному році продовжувалось збільшення кількості банків – кореспондентів. Станом на 31.12.2006 було укладено угоди на відкриття та ведення кореспондентських рахунків з 78 банками. З них 74 % – це банки-резиденти та 26 % – банки-нерезиденти.

Банк був постійним учасником міжбанківського валютного ринку та грошового ринку.

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 за позичальниками і продуктами. 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.

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.

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.

Ринковий ризик

Банк знаходиться під впливом ринкових ризиків. Ринкові ризики виникають у результаті відкритої позиції за процентними ставками та валютними інструментами, 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 за валютами (здебільшого до доларів США і євро), філіях і в цілому. Ці ліміти також відповідають мінімальним вимогам Національного банку України. Валютний ризик банку наведено в примітці 32 до річної фінансової звітності.

Банк не укладає валютних угод для хеджування валютних ризиків, оскільки такі фінансові інструменти не існують за валютами, 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 2006 році ставка рефінансування НБУ зменшилась з 9,5 % до 8,5 % (у 2005 р. – зросла з 9 % до 9,5 %).

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 за фінансовими інструментами у момент настання терміну їх погашення. З метою управління ризиком ліквідності, Банк проводить щоденний аналіз очікуваних грошових потоків за операціями клієнтів та операціями 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 2006 році Банк не мав порушень жодного з встановлених нормативів платоспроможності:

середнє значення показника адекватності регулятивного капіталу за 2006 рік – 12,92 % (при нормативі не нижче 10 %). Найменше значення протягом року – 10,5 %;

середнє значення нормативу адекватності основного капіталу за 2006 рік становило 9,42 % (при нормативі не нижче 4 %). Мінімальне значення вказаного нормативу було 6,49 %.

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 (примітка 30.1. «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) володіє істотною часткою акціонерного капіталу Банку – 49,90 %.

Іноземні інвестори та їх частка у статутному капіталі:

- Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю «Хомертрон трейдинг лімітед» (Ірландія) – 49,90 %;
- Папунідіс Константінос (ΠΑΡΟΥΝΙΔΙΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ) (Кіпр) – 20,1235 %;
- Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю «FINTEST HOLDING LIMITED» (Кіпр) – 9,45 %;
- ENERAGON CAPITAL FINANCE Акціонерне товариство з надання інвестиційних послуг (Греція) – 3,1436 %;
- Нусенкіс Галина Констянтинівна (Росія) – 1,4012 %.

Загальна частка іноземних інвесторів в статутному капіталі Банку складає 84,02 %.

Кількість працівників:

Кількість працівників на кінець звітного періоду склала 1 941 особу і зросла у порівнянні з попереднім роком на 741 особу.

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер



С.М.Міщенко

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Ми провели аудит річної фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства «Кредитпромбанк» (що додається), яка включає баланс станом на 31 грудня 2006 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також інформацію про суттєві аспекти облікової політики та інші примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Наша відповідальність полягає в тому, щоби висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі нами проведеного аудиту. Ми провели аудит у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають, щоби ми дотримувалися етичних норм, спланували та провели аудит з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відсутності суттєвого викривлення фінансової звітності.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При оцінці цього ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності підприємства, для визначення процедур аудиту, які необхідні в конкретних обставинах, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю підприємства. Аудит також включає оцінку відповідності застосованої облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, що використовувались керівництвом при складанні фінансової звітності, а також загальне представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, які ми отримали, є належними та достатніми для надання нашого аудиторського висновку.

Висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Відкритого акціонерного товариства «Кредитпромбанк» станом за 31 грудня 2006 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

30 березня 2007 року

О.В. Дяченко

Сертифікат аудитора Б №0000076



Баланс станом на 31 грудня 2006 року

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2006 рік	за 2005 рік
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		305 592	271 499
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	762	11 201
3	Кошти в інших банках	3	1 723 486	655 101
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	38 404
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	156 216	88 538
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 664 485	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	173 771	90 361
10	Нараховані доходи до отримання	10	43 606	12 307
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	52 973	23 455
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	Усього активів		7 120 891	2 904 880
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків		2 240 549	664 044
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	3 734 117	1 744 096
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		51 011	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	93 104	101 820
19	Нараховані витрати до сплати	15	73 155	24 220
20	Відстрочені податкові зобов'язання		34 351	15 916
21	Інші зобов'язання	16	232 337	19 415
22	Усього зобов'язань		6 458 624	2 569 511
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17	449 000	249 000
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		1 060	1 060
27	Резерви та інші фонди банку		85 309	61 684
28	Результати переоцінки, у тому числі:		60 103	(47)
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		59 311	-
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		792	(47)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		47	-
30	Прибуток звітного року, що очікує затвердження		66 748	23 672
31	Усього власного капіталу		662 267	335 369
32	Усього пасивів		7 120 891	2 904 880

Заступник Голови Правління-
Фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер
Проненко Л.Б., 490-72-26

С.М.Міщенко



Звіт про фінансові результати

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Чистий процентний дохід		166 852	69 792
1.1	Процентний дохід	19	494 136	194 683
1.2	Процентні витрати	20	(327 284)	(124 891)
2	Чистий комісійний дохід		82 039	37 736
2.1	Комісійний дохід		89 851	40 347
2.2	Комісійні витрати		(7 812)	(2 611)
3	Торговельний дохід	21	18 890	613
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		16 549	47 530
7	Усього доходів		284 330	155 671
8	Загальні адміністративні витрати	23	(57 624)	(40 523)
9	Витрати на персонал	24	(77 887)	(43 765)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(27 604)	(13 574)
12	Прибуток від операцій		121 215	57 809
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(31 137)	(23 980)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		90 078	33 829
16	Витрати на податок на прибуток	26	(23 330)	(10 157)
17	Прибуток після оподаткування		66 748	23 672
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		66 748	23 672
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	2,22	0,99
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	2,22	0,99

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б., 490-72-26



Звіт про власний капітал
(в тисячах українських гривень)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зарєєстрований, 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		249 000	-	-	1 060	61 684	-	23 625	335 369	213 713
2	Скоригований залишок на початок року		249 000	-	-	1 060	61 684	(47)	23 672	335 369	213 713
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3						(47)	47		
2.2	Виправлення помилок	1.3									
3	Переоцінка необоротних активів							79 081		79 081	
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							(19 770)		(19 770)	
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії у разі їх реалізації										
8	Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж							1 103		1 103	(47)
9	Відстрочені податки за результатами переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж							(264)		(264)	
10	Чистий прибуток звітного року								66 748	66 748	23 672
11	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									-	-
12	Розподіл прибутку до резервних фондів						23 625		(23 625)	-	-
13	Розподіл прибутку до інших фондів банку										
14	Дивіденди, що сплачені у звітному році										
15	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
16	Сплата до раніше зарєєстрованого статутного капіталу										
17	Внески за акціями нового випуску		200 000							200 000	98 000
18	Викуплені власні акції										-
19	Продаж раніше викуплених власних акцій					-	-				31
20	Анульовані раніше викуплені акції										
21	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		449 000	-	-	1 060	85 309	60 103	66 795	662 267	335 369

Сума нарахованих, але не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 станом на 31 грудня 2006 року - 47 783 тис. грн.

Сума нарахованих, але не сплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 станом на 31 грудня 2006 року - (73 147) тис. грн.

Сальдо нарахованих доходів (витрат) - (25 364 тис. грн.)

Сума внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок балансового рахунку 3630) – 201 000 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2006 року показник адекватності регулятивного капіталу банку (H2) становить 10,83 % (за 2005 рік – 14,81 %) і перший нормативний мінімум в розмірі 10 %, встановлений НБУ.

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

Головний бухгалтер

Проненко Л.Б., 490-72-26



М.І.Метейко

С.М.Міщенко

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		249 000	-	-	1 060	61 684	-	23 625	335 369
2	Скоригований залишок на початок року		249 000	-	-	1 060	61 684	(47)	23 672	335 369
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2						(47)	47	-
2.2	Виправлення помилок	1.2								
3	Переоцінка необоротних активів							79 081		79 081
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							(19 770)		(19 770)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії у разі їх реалізації									
8	Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж							1 103		1 103
9	Відстрочені податки за результатами переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж							(264)		(264)
10	Чистий прибуток звітного року								66 748	66 748
11	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									-
12	Розподіл прибутку до резервних фондів							23 625	(23 625)	-
13	Розподіл прибутку до інших фондів банку									
14	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
15	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
16	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									
17	Внески за акціями нового випуску		200 000							200 000
18	Викуплені власні акції									
19	Продаж раніше викуплених власних акцій				-	-				
20	Анульовані раніше викуплені акції									
21	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		449 000	-	-	1 060	85 309	60 103	66 795	662 267

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 минулого 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 ставки	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	Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж							(47)		(47)
9	Відстрочені податки за результатами переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж									
10	Чистий прибуток минулого року								23 672	23 672
11	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						5 568		(5 568)	-
12	Розподіл прибутку до резервних фондів						9 139		(9 139)	-
13	Розподіл прибутку до інших фондів банку									
14	Дивіденди, що сплачені у минулому році									
15	Дивіденди, що капіталізовані у минулому році									
16	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									
17	Внески за акціями нового випуску		98 000							98 000
18	Викуплені власні акції									-
19	Продаж раніше викуплених власних акцій				1 204	(1 173)				31
20	Анульовані раніше викуплені акції									
21	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня минулого року		249 000	-	-	1 060	61 684	(47)	23 672	335 369

Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)

(в тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування	Примітки	за 2006 рік	за 2005 рік
I. Операційна діяльність				
1	Чистий прибуток поточного періоду		66 748	23 672
Поправки чистого прибутку				
2	Нараховані витрати	15	49 660	16 194
3	Нараховані доходи	10	(33 750)	(7 803)
4	Амортизація необоротних активів	9	16 840	11 681
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	25	31 137	23 980
6	Торговельний результат		986	16
7	Нарахований та відстрочений податок	26	26 856	7 595
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(1 336)	(526)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(13 929)	(6 387)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		2 037	(48 864)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		145 249	19 558
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(371 905)	(77 521)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(3 005 053)	(838 396)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(19 652)	(11 169)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	(37 124)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		1 603 490	535 006
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		2 026 428	849 084
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		51 011	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		202 577	6 531
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(13 660)	(11 964)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		473 236	414 447
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		618 485	434 005

II. Інвестиційна діяльність				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії			-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(98 915)	(17 871)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(98 915)	(17 871)
III. Фінансова діяльність				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		(8 716)	94 707
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	(35 350)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		260 151	97 985
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		251 435	157 342
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		771 005	573 476
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		806 095	232 619
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		1 577 100	806 095

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>2006</u>	<u>2005</u>
Грошові кошти	139 813	98 212
Банківські метали	7 981	1 440
Залишки на рахунках в НБУ	165 779	173 287
Залишки на рахунках кредитних установ	<u>1 263 527</u>	<u>533 156</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 577 100	806 095

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

 М.І.Метейко

Головний бухгалтер

 С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 в структурі власності 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 N115316 від 11 травня 2006 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 11 травня 2006 року до 11 травня 2011 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.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність складена за принципом історичної вартості і скоригована для відображення справедливої вартості основних засобів, а саме: групи будівлі, споруди та 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ґрунтуються на інформації, наявній на дату складання фінансової звітності. Тому фактичні результати можуть відрізнятися 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 та припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансових активів

Фінансові активи Банку класифікуються відповідно як кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток) оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції.

Після первісного визнання фінансових активів в обліку Банк надає їм відповідної категорії і, якщо це можливо і доцільно, наприкінці кожного фінансового року аналізує ці активи на предмет перегляду наданої їм категорії.

Всі регулярні придбання або продажі фінансових активів визнаються на дату розрахунків, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. Регулярні придбання або продажі – це придбання або продажі фінансових активів, умови яких вимагають передачі активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на відповідному ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти, кошти в НБУ та залишки на рахунках кредитних установ (кошти на вимогу), які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Визнання фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання включають суми заборгованості перед НБУ, кредитними установами, клієнтами та випущені боргові цінні папери. Фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з операцією. Після первинного визнання, фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли внаслідок певної дії в минулому Банк має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібен вплив ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання з пенсійних та інших видів виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати у звіті про фінансові результати відносяться до періоду, в якому нараховується заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу (або його частини чи частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється в порядку:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на отримання грошових надходжень від такого активу або збереження Банком права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, або (б) ані передав, ані зберіг за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передав контроль над активом.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання.

При зміні одного наявного фінансового зобов'язання перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов наявного зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні активи у цій фінансовій звітності розкриваються, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Потенційні зобов'язання не визнаються у цій фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність впливу ресурсів для виконання таких зобов'язань, і суму зобов'язань можна достовірно оцінити.

Облік в умовах інфляції

Оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою лише до 31 грудня 2000 року, Банк не здійснював визнання впливу інфляції на статті балансу.

Облікова політика за іншими фінансовими активами та зобов'язаннями викладена далі у цій примітці.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Відповідно до змін законодавства (Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджена постановою Правління НБУ №358 від 03.10.2005р.) упродовж 2006 року змінилася облікова політика Банку за цінними паперами портфеля на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю та підлягають переоцінці. Прибутки та збитки від переоцінки за справедливою вартістю фінансових активів, наявних для продажу, відображаються окремим компонентом у складі капіталу. Раніше Банк визнавав такі прибутки та збитки у звіті про фінансові результати. Порівняльні показники були відповідно змінені.

Нижче наведено вплив вказаної вище зміни у обліковій політиці на порівняльну інформацію:

	За даними фінансового звіту за 2005 рік	Вплив зміни облікової політики	Результати після коригувань
Баланс станом на 31 грудня 2005 року			
Нерозподілені прибутки	23 625	47	23 672
Резерв переоцінки	-	(47)	(47)
Звіт про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2005 року			
Інші доходи	47 483	47	47 530

Упродовж 2006 року Банк не виправляв суттєвих помилок, що мали вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

1.4. Іноземна валюта

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Банку. 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.

Різниці між договірним обмінним курсом за операцією та офіційним курсом НБУ на дату операції включаються на нетто основі у торговельний результат за операціями з іноземними валютами.

У 2006 році Банк вів окремий облік торговельного результату за операціями з іноземними валютами як реалізований, так і нереалізований. 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 за операціями з іноземними валютами сформовано як результат купівлі-продажу безготівкової валюти, який формувався як різниця

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

між вартістю продажу і балансовою вартістю валюти на дату операції, та сумою переоцінки валютних статей балансу.

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

Валюта	2006 рік	2005 рік	Динаміка
100 доларів США	505,00	505,00	-
100 євро	665,0850	597,1625	+11,37 %
10 російських рублів	1,9179	1,7541	+9,34 %

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	2006 рік	2005 рік	Динаміка
Золото (10 тройських унцій)	32102,85	26108,50	+22,96 %

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 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 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 визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка з врахуванням принципу суттєвості. Комісійні доходи та витрати, що є складовою фінансових інструментів, в тому числі за надання кредитів клієнтам, разом із відповідними прямими витратами включаються до складу дисконтів або премій і відображаються як коригування ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом.

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 та витрати, як правило, відображаються за принципом нарахування для безперервних послуг або в момент завершення відповідних операцій або за фактом досягнення обумовленого угодою результату для послуг разового характеру.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Цінні папери у торговому портфелі первинно визнаються у відповідності до політики визнання фінансових активів, яка подана вище.

У подальшому цінні папери у торговому портфелі оцінюються за справедливою вартістю, з визнанням результатів зміни справедливої вартості 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 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 на продаж

Цінні папери у портфелі на продаж первинно визнаються у відповідності до політики визнання фінансових активів, яка подана вище.

Після первісного відображення в обліку цінні папери, наявні для продажу, оцінюються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності, якщо справедливу вартість цінних паперів неможливо визначити достовірно;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, якщо інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переведені в портфель на продаж та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, в разі якщо інвестиції в асоційовані та дочірні компанії придбані в портфель на продаж та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Справедлива вартість цінних паперів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках, визначається за як середньозважене котирування цінного папера на організаційно оформленому позабіржовому ринку цінних паперів за останні п'ять робочих днів місяця. Справедлива вартість цінних паперів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням:

- поточної ринкової вартості фінансового інструмента, практично ідентичного інструменту, що розглядається, або виходячи з аналізу дисконтованих грошових потоків,
- методик оцінки, які включають використання недавніх угод, укладених на ринкових умовах.

Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття цінного паперу.

Чистий результат від реалізації цінних паперів у портфелі на продаж, відображається у звіті про фінансові результати як інші операційні доходи, у періоді, коли відбулося відчуження активу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проценти, в тому числі і ті, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі на продаж під час володіння ними, обліковуються у відповідних статтях процентних доходів та доходів у вигляді дивідендів звіту про фінансові результати.

Цінні папери в портфелі на продаж підлягають перегляду на зменшення корисності, з відображенням результатів у звіті про фінансові результати за статтею «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 до погашення

Цінні папери у портфелі продаж до погашення первинно визнаються у відповідності до політики визнання фінансових активів, яка подана вище.

Після первісного відображення в обліку цінні папери у портфелі до погашення визнаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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

Цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на зменшення корисності, з відображенням результатів у звіті про фінансові результати за статтею «Чисті витрати на формування резервів».

1.9. Операції РЕПО

Угоди про продаж та зворотну купівлю цінних паперів (договори «репо») використовуються Банком як елемент казначейського управління та здійснення торгових операцій. Ці угоди обліковуються як забезпечення операцій фінансування.

Цінні папери, реалізовані за угодами про продаж, відображаються як торгові цінні папери або ж як цінні папери в портфелі до погашення, 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 за цінними паперами, визнаються як дохід або витрати по відсотках та нараховуються протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки відсотка.

1.10. Кредити та дебіторська заборгованість, резерви під кредитні ризики

На дату балансу кредити та дебіторська заборгованість з фіксованим строком погашення визнаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, а ті, що не мають фіксованих строків погашення, – за собівартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість підлягають перегляду на зменшення корисності, з відображенням результатів у звіті про фінансові результати за статтею «Чисті витрати на формування резервів». Резерви на покриття збитків розраховуються за методикою НБУ.

Безнадійна заборгованість (в тому числі, і за нарахованими, але не отриманими доходами) списується за рахунок сформованого резерву відповідно до рішення Правління Банку. Повернення попередньо списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості зменшує витрати на формування відповідних резервів у звіті про фінансові результати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальні резерви Банку для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій розраховуються 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 виходячи з валового кредитного ризику 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. Загальні резерви у звітному році не використовувалися.

1.11. Враховані векселі

Враховані векселі, по суті, еквівалентні кредитам, і визнання доходів та резервів за ними відбувається у відповідності до політики визнання доходів та формування резервів по кредитах.

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. Амортизація розраховується за прямолінійним методом та визнається як адміністративні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках):

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

Протягом звітного року методи амортизації нематеріальних активів Банком не змінювалися та норми корисного використання не переглядалися. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів здійснюється Банком відповідно до політики, викладеної 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;
- справедливою вартістю.

а) облік за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації

Амортизація за введеними в експлуатацію основними засобами розраховується за прямолінійним методом та визнається як адміністративні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках):

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<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 % собівартості при введенні в експлуатацію. Амортизація поліпшення орендованих основних засобів проводиться, виходячи з терміну дії угоди оренди за відповідними орендованими активами.

Протягом звітного року методи амортизації основних засобів банком не змінювалися та норми корисного використання не переглядалися.

б) облік за справедливою вартістю

Переоцінка первісної вартості основних засобів, за якими можливо визначити їх справедливу вартість, якою є ринкова вартість, виконується Банком за результатами проведеної оцінки незалежним оцінювачем за рішенням Банку. 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.

Протягом звітного року Банком проведено переоцінку основних засобів групи будівлі, споруди на загальну суму 77 816 040,60 грн., в тому числі сума дооцінки, що визнана Банком в капіталі 79 081 652,56 грн., та сума уцінки, що визнана Банком в статті інших операційних витрат звіту про фінансові результати 1 265 611,96 грн. Переоцінку проведено на основі оцінки незалежного експерту (свідоцтва незалежного оцінювача в Державному реєстрі оцінювачів: №1992 від 17.12.04; №1916 від 14.12.04; №4849 від 07.09.06; №2760 від 25.09.02.). Оцінку виконано із застосуванням порівняльного підходу оцінки. Крім того, Банком за проведеною переоцінкою визнано відстрочені податкові зобов'язання, відповідно в сумі 19 770 413,14 грн. в капіталі Банку та в сумі 316 402,99 грн. в статті витрати з податку на прибуток звіту про фінансові результати.

Балансова вартість основних засобів переглядається на кожну дату складання балансу з метою здійснення оцінки зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість даного активу буде неможливо відшкодувати. Якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування, вартість активу списується до суми його очікуваного відшкодування. Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за собівартістю, включаються до складу адміністративних витрат звітного 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 2 416 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

нижчі за справедливу 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 прямі 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, відображається як потенційні зобов'язання. Орендні 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. Початкові прямі витрати, понесені для отримання доходу від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу. 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 не надавав під заставу зобов'язань основні засоби (будівлі).

1.14. Резерви

Облікова політика щодо визнання втрати корисності та формування спеціальних та загальних резервів за кредитними операціями Банку розкривається у примітці 1.10. «Кредити та резерви під кредитні ризики».

Визнання втрати корисності та формування спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості та під нараховані, але не отримані доходи, виконуються відповідно до вимог НБУ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визнання втрати корисності за цінними паперами, що відображаються за амортизованою вартістю.

Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, що спричинена погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів. Зменшення корисності цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над оціненою сумою очікуваного відшкодування. Витрати на формування резерву відображаються у звіті про фінансові результати.

Після первісного визнання збитку від зменшення корисності цінних паперів Банк переглядає цінні папери щодо подальшого зменшення корисності на кожну дату балансу. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву. Зменшення не повинно призводити до такої балансової вартості цінних паперів, що перевищувала б на дату зменшення суму амортизованої собівартості в разі невизнання зменшення їх корисності.

Якщо актив є безнадійним, він списується за рахунок відповідного резерву. Такі активи списуються після виконання всіх необхідних процедур і визначення суми збитку. Повернення у подальшому раніше списаних сум зменшує витрати на формування резерву на знецінення, що відображаються у звіті про фінансові результати.

Протягом 2006 року Банком списано безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів за основним боргом за позиками на прямого позичальника в сумі 568 тис. грн., дебіторської заборгованості в сумі 11 тис. грн., за нарахованими, але не отриманими доходами, в сумі 35 тис. грн. Сума списаної безнадійної заборгованості за іншими нарахованими доходами є не суттєвою.

1.15. Податок на прибуток

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

Відстрочені податки розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць станом, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансового обліку за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що становить об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

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.

В основній частині відстрочені податкові активи та зобов'язання Банку є короткостроковими. Відстрочені податкові активи або зобов'язання визнаються в статті витрати з податку на прибуток звіту про фінансові результати, якщо відстрочені податкові

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активи або зобов'язання виникають за балансовими статтями та в капіталі, якщо відстрочені податкові активи або зобов'язання виникають за операціями, які відображаються як зміни капіталу.

У процесі своєї діяльності Банк також сплачує інші податки, які включено до статті «адміністративні витрати» звіту про фінансові результати.

1.16. Власні акції, викуплені в акціонерів

Прості акції класифікуються як капітал. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій визнається як емісійний дохід.

Власні акції, які викуплені у акціонерів, зменшують вартість акціонерного 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

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 реалізувати актив одночасно з врегулюванням 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 2006 році таких операцій.

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

26 січня 2007 року відбулися Загальні збори акціонерів Банку, на якому були затверджені результати розміщення акцій п'ятого випуску і внесені відповідні зміни до Статуту Банку (протокол №1).

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 17 листопада 2006 р. закрите розміщення простих іменних акцій п'ятого випуску почалося 14 грудня 2006 року.

Реалізація акцій здійснювалася за номінальною вартістю – 10 гривень за одну акцію. Під час розміщення акціонери придбали 20 100 000 штук акцій, що складає – 100 (сто) відсотків запланованого обсягу емісії.

Отримані кошти спрямовані на збільшення статутного капіталу Банку, розмір якого зросте з 449 млн. грн. до 650 млн. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У 2006 році продовжився процес консолідації пакету акцій Банку та зменшення кількості акціонерів до шести станом на 01.02.07. 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 річної фінансової звітності за 2007 рік.

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

М.І.метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Готівкові кошти та залишки на рахунках в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Готівкові кошти	139 813	98 212
Поточні рахунки в Національному банку України	165 779	173 287
Грошові кошти та залишки в НБУ	<u>305 592</u>	<u>271 499</u>

Поточні рахунки в НБУ становлять собою суми, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк також повинен утримувати певний резерв коштів на рахунку в НБУ (обов'язковий резерв) у формі безпроцентного незнижуваного залишку, який розраховується як частка від певних зобов'язань Банку. 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 штрафні санкції. Банк був зобов'язаний та підтримував мінімальний обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця. Сума обов'язкових резервів згідно з установленим нормативом за період з 1 по 31 грудня 2006 року становила 81 894 тис. грн. (за грудень 2005 року – 101 149 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 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	762	11 201
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	762	11 201
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	762	11 201

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У портфелі на продаж знаходяться:

1) облігації ПДВ внутрішньої державної позики I серії загальною номінальною вартістю 178,4 тис. грн. терміном погашення 30.12.2008.

2) облігації ПДВ внутрішньої державної позики II серії загальною номінальною вартістю 470,4 тис. грн., а саме:

- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 01.07.2007.
- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 01.07.2008.
- в сумі 156,8 тис. грн. терміном погашення 01.07.2009.

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Кошти на вимогу в інших банках	1 263 527	533 156
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	-	-
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	464 356	124 094
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	Усього	1 727 883	657 250
6	Резерви під заборгованість інших банків	(4 397)	(2 149)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	1 723 486	655 101

За коштами в інших банках на кінець 2006 року сформовані резерви в сумі 4 397 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
Всього за стандартною заборгованістю
 резерв під нестандартну заборгованість за коштами до запитання банків - нерезидентів
 резерв під нестандартну заборгованість за гарантійними депозитами
Всього за нестандартною заборгованістю
Всього заборгованості

Сума залишку заборгованості,
тис. грн.

Сума резерву,
тис. грн.

17 909	358
15 232	153
464 356	3 886
497 497	4 397
-	-
-	-
-	-
497 497	

Всього сформовано резерву

4 397

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі Банку

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 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 в торговому портфелі банку не використовувалися в якості застави або для операцій репо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 5. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Боргові цінні папери	132 672	83 931
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	23 794	4 857
3	Усього	156 466	88 788
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(250)	(250)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	156 216	88 538

Станом на кінець дня 31 грудня цінні папери в портфелі Банку на продаж не використовувалися в якості застави або для операцій репо.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель Банку

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Овердрафт, у тому числі:	76 510	39 935
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	3 832	441
2	Операції репо	10 980	10 600
3	Враховані векселі, у тому числі:	20 851	37 793
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	11 004	-
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	3 676 884	1 447 937
5.1	Сумнівні	3 335	916
5.2	Прострочені	16 633	24 589
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	586 570	205 833
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	6 457	8 486
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	415 466	80 300
7.1	Сумнівні	-	-
7.2	Прострочені	287	15
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	508	586
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 випланими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	4 798 773	1 822 984
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(134 288)	(108 970)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	4 664 485	1 714 014

Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума кредитів, що визнані простроченими, становила 27 209 тис. грн. (у 2005 році – 33 531 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума кредитів, що визнані сумнівними та безнадійними, становила 3 335 тис. грн. (у 2005 році – 916 тис. грн.). Нарахованих, але не

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

отриманих відсотків за кредитами, що визнані сумнівними та безнадійними, обліковується на позабалансовому обліку 80 тис. грн.

Банк уклав угоди про зворотний викуп з рядом українськими підприємствами. Предметом зазначених угод були корпоративні акції, випущені українськими підприємствами, балансовою вартістю 6 522 тис. грн. (у 2005 році – 12 406 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам містять кредити, надані за кредитною програмою ЄБРР для підтримки малих і середніх підприємств в сумі 111 708 тис. грн. (у 2005 році – 62 900 тис. грн.). За цими кредитами був створений резерв в сумі 3 137 тис. грн. (у 2005 році – 4 457 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2006 року кредити та аванси клієнтам включали кредити, надані в рамках програми Німецько-Українського фонду з підтримки мікро- та малих підприємств у сумі 41 679 тис. грн. (у 2005 році – 6 228 тис. грн.). За цими кредитами був створений резерв в сумі 1 176 тис. грн. (у 2005 році – 106 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав концентрацію кредитного ризику у сумі 1 119 061 тис. грн. десяти найбільшим позичальникам (23 % від кредитного портфелю) (у 2005 році: 536 836 тис. грн. або 29 %). По зазначених кредитах був створений резерв в сумі 9 547 тис. грн. (у 2005 році – 11 789 тис. грн.).

Загальна сума іпотечних кредитів (визначених відповідно вимог законодавства, як кредити, що надані під заставу у вигляді предметів іпотеки та які мають заставу у вигляді лише предметів іпотеки в сумі 1 290 004 тис. грн., з них юридичним особам – 575 118 тис. грн., фізичним – 714 886 тис. грн. (у 2005 році, відповідно, – 473 103 тис. грн., 307 856 тис. грн., 165 246 тис. грн.) та які мають як заставу у вигляді предметів іпотеки (50 % і більше відсотків), так й інші види забезпечення у сумі 1 216 321 тис. грн., юридичним особам – 1 123 984 тис. грн., фізичним – 92 337 тис. грн. (у 2005 році, відповідно, – 336 345 тис. грн., 309 903 тис. грн., 26 442 тис. грн.).

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Залишок на 1 січня	108 970	91 034
2	Відрахування до резервів під:	924 544	578 125
2.1	Нестандартну заборгованість	906 109	572 113
2.2	Стандартну заборгованість	18 435	6 012
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)	(568)	(3 567)
4	Зменшення резерву під:	(898 658)	(556 622)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфелю)	(882 600)	(550 400)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфелю або її погашення)	(16 058)	(6 222)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	134 288	108 970

За рішенням Правління Банку за рахунок резерву списано безнадійну заборгованість за основним Боргом за позиками на прямого позичальника в сумі 568 тис. грн. Не відбувалося повернення раніше списаних позик за звітний рік.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	за 2006 рік	%	за 2005 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	329 842	6,87 %	122 707	6,73 %
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	190	0,00 %	-	0,00 %
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним	05	207	0,00 %	-	0,00 %

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	за 2006 рік	%	за 2005 рік	%
	послуги					
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	2 090	0,04 %	2 800	0,15 %
5	Добування вуглеводнів і пов'язані з ним послуги	11	120 000	2,50 %	-	0,00 %
7	Добування металевих руд	13	-	0,00 %	14 761	0,81 %
8	Інші галузі добувної промисловості	14	11 426	0,24 %	320	0,02 %
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	461 804	9,62 %	273 731	15,02 %
11	Текстильне виробництво	17	1 642	0,03 %	148	0,01 %
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	974	0,00 %	770	0,04 %
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	-	0,00 %	1 400	0,08 %
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	19 836	0,41 %	9 045	0,50 %
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	108 331	2,26 %	32 401	1,78 %
16	Видавнична та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	140	0,00 %	216	0,01 %
17	Виробництво коксу, продуктів нафтопереробки та ядерних матеріалів	23	271 195	5,65 %	13 648	0,75 %
18	Хімічне виробництво	24	14 207	0,30 %	6 745	0,37 %
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	5 808	0,12 %	48 870	2,68 %
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	31 729	0,66 %	10 346	0,57 %
21	Металургійне виробництво	27	235 814	4,91 %	84 071	4,61 %
22	Виготовлення готових металевих виробів	28	20 035	0,42 %	2 495	0,14 %
23	Виробництво машин та устаткування	29	101 577	2,12 %	52 345	2,87 %
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	870	0,02 %	95	0,01 %
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	357	0,01 %	-	0,00 %
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	500	0,01 %	500	0,03 %
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	136 852	2,85 %	56 647	3,11 %
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	180 529	3,76 %	127 525	7,00 %
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	8 627	0,18 %	2 189	0,12 %
31	Оброблення відходів	37	4 832	0,10 %	8 268	0,45 %
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	7 800	0,16 %	-	0,00 %
34	Будівництво	45	150 128	3,13 %	51 182	2,81 %
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	171 579	3,58 %	59 096	3,24 %
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	756 031	15,75 %	247 233	13,56 %
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	96 039	2,00 %	44 402	2,44 %
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	1 762	0,04 %	509	0,03 %
39	Діяльність наземного транспорту	60	22 862	0,48 %	9 187	0,50 %
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	26 529	0,55 %	16 886	0,93 %
43	Діяльність пошти і зв'язку	64	1 813	0,04 %	1 673	0,09 %
44	Грошове та фінансове посередництво	65	15 333	0,32 %	5 470	0,30 %
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	6 769	0,14 %	-	0,00 %
47	Операції з нерухомим майном	70	77 744	1,62 %	6 295	0,35 %
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	10 425	0,22 %	351	0,02 %
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	220	0,00 %	95	0,01 %
50	Дослідження та розробки	73	7 923	0,17 %	758	0,04 %
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського	74	43 040	0,90 %	26 164	1,44 %

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	за 2006 рік	%	за 2005 рік	%
	обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям					
53	Освіта	80	776	0,02 %	12	0,00 %
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	15 962	0,33 %	257	0,01 %
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	1 094	0,02 %	138	0,01 %
58	Надання індивідуальних послуг	93	3 939	0,08 %	5 313	0,29 %
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	-	0,00 %	-	0,00 %
62	Кредити, які надані фізичним особам		1 311 590	27,33 %	475 920	26,11 %
64	Усього		4 798 773	100 %	1 822 984	100 %

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	1 144			35
	"Меліто" Торговий дім ТОВ	916	21.05.01	21.05.01	-
	ТОВ "СТІЛ"	216	02.08.02	01.07.06	35
	СПД Нечаев О.Ю.	12	19.07.06	20.07.06	-
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	2 191			45
	Фізична особа	50	13.09.00	28.04.06	-
	Фізична особа	13	15.11.07	30.11.06	0
	Фізична особа	31	09.05.08	04.11.06	1
	Фізична особа	31	25.04.08	14.10.06	1
	Фізична особа	100	09.10.10	19.10.06	5
	Фізична особа	40	22.08.10	14.10.06	2
	Фізична особа	42	07.11.08	19.10.06	3
	Фізична особа	19	05.07.08	06.10.06	2
	Фізична особа	56	23.11.08	31.10.06	2
	Фізична особа	45	05.09.10	22.12.06	0
	Фізична особа	8	05.09.10	22.12.06	0
	Фізична особа	32	01.12.10	28.12.06	0
	Фізична особа	38	21.09.11	28.12.06	0
	Фізична особа	42	25.04.08	28.12.06	0
	Фізична особа	57	07.07.09	05.09.05	-
	Фізична особа	21	30.06.08	13.03.06	-
	Фізична особа	13	27.06.07	02.07.04	-
	Фізична особа	46	06.05.09	14.12.06	1
	Фізична особа	23	27.04.09	14.12.06	0
	Фізична особа	23	29.04.09	14.12.06	0
	Фізична особа	47	24.03.10	31.10.06	2
	Фізична особа	12	24.10.07	31.10.06	0
	Фізична особа	20	24.10.07	31.10.06	1
	Фізична особа	27	29.09.06	28.09.06	-
	Фізична особа	1	21.08.06	20.08.06	-
	Фізична особа	6	24.11.06	23.11.06	-
	Фізична особа	50	19.12.08	13.11.06	1
	Фізична особа	272	13.11.10	13.11.06	9
	Фізична особа	249	26.04.10	12.12.06	3
	Фізична особа	40	06.08.09	12.12.06	0
	Фізична особа	43	09.02.11	26.12.06	0
	Фізична особа	45	27.12.10	26.12.06	0
	Фізична особа	42	12.01.11	26.12.06	0
	Фізична особа	18	02.03.09	26.12.06	0
	Фізична особа	72	23.03.11	26.12.06	0
	Фізична особа	20	22.02.07	22.12.06	0
	Фізична особа	17	08.06.07	14.11.06	1
	Фізична особа	22	12.04.07	14.11.06	1
	Фізична особа	9	18.10.06	18.10.06	-
	Фізична особа	2	06.09.06	06.09.06	0
	Фізична особа	3	10.11.06	10.11.06	0
	Фізична особа	18	24.04.07	20.09.06	1
	Фізична особа	20	11.06.07	20.09.06	1
	Фізична особа	10	14.05.07	18.12.06	0
	Фізична особа	19	31.08.10	29.11.06	0
	Фізична особа	35	01.08.08	19.12.06	0
	Фізична особа	182	05.08.11	20.12.06	1
	Фізична особа	29	04.01.08	19.12.06	0
	Фізична особа	56	04.05.11	20.12.06	0
	Фізична особа	17	05.04.07	13.09.06	1
	Фізична особа	12	12.01.07	13.09.06	0
	Фізична особа	8	12.06.07	13.09.06	0
	Фізична особа	39	13.09.10	19.12.06	1
2.1	З них пов'язаним особам	-			
3	Усього	3335	-	-	80

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суми кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною) станом на кінець дня 31 грудня, на які не нараховуються відсотки, становить **10 740 тис. грн.** В тому числі:

Кредити юридичних осіб:

1. СТОВ "Маяк"	150	14.10.03	18.11.03	-
2. СТОВ "Маяк"	200	04.10.04	01.11.04	-
3. ПП "Торгівельна компанія "Максимум"	8	16.06.06	16.06.06	-
4. `Агронафтабуд` ТОВ	296	10.08.06	11.08.06	-
5. "ЛІЛЕЯ" ТВК" ПП	6 400	24.03.06	01.08.04	-
6. ТОВ "СТІЛ-ПАК"	400	01.02.06	02.02.06	-
7. ТОВ УВО "Промкондиціонер"	100	22.02.06	23.02.06	-
8. МНВК"Володимир"	1 995	06.10.06	07.10.06	-

Всього за кредитами юридичних осіб: 9 549

кредити фізичних осіб:

Фізична особа	125	06.10.05	06.10.05	-
Фізична особа	2	26.01.05	25.01.06	-
Фізична особа	2	18.07.06	18.07.06	-
Фізична особа	8	18.07.06	18.07.06	-
Фізична особа	3	18.07.06	18.07.06	-
Фізична особа	4	20.07.06	20.07.06	-
Фізична особа	8	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	5	10.11.06	10.11.06	-
Фізична особа	5	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	4	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	3	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	3	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	4	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	5	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	6	21.08.06	21.08.06	-
Фізична особа	5	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	3	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	4	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	7	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	5	13.11.06	13.11.06	-
Фізична особа	1	10.11.06	10.11.06	-
Фізична особа	9	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	8	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	1	10.11.06	10.11.06	-
Фізична особа	2	12.09.06	12.09.06	-
Фізична особа	4	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	7	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	6	02.10.06	02.10.06	-
Фізична особа	3	02.10.06	02.10.06	-
Фізична особа	4	02.10.06	02.10.06	-
Фізична особа	8	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	4	02.10.06	02.10.06	-
Фізична особа	6	02.10.06	02.10.06	-
Фізична особа	5	22.11.06	22.11.06	-
Фізична особа	8	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	5	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	2	02.10.06	02.10.06	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізична особа	18	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	11	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	6	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	2	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	5	13.11.06	13.11.06	-
Фізична особа	6	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	2	13.11.06	13.11.06	-
Фізична особа	6	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	12	10.10.06	10.10.06	-
Фізична особа	3	13.11.06	13.11.06	-
Фізична особа	6	22.11.06	22.11.06	-
Фізична особа	1	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	3	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	10	22.11.06	22.11.06	-
Фізична особа	1	20.10.06	20.10.06	-
Фізична особа	14	22.11.06	22.11.06	-
Фізична особа	4	10.11.06	10.11.06	-
Фізична особа	1	20.11.06	20.11.06	-
Фізична особа	13	12.04.06	13.04.06	-
Фізична особа	14	01.12.06	02.12.06	-
Фізична особа	182	07.12.06	08.12.06	-
Фізична особа	20	07.03.06	08.03.06	-
Фізична особа	8	12.10.05	12.10.05	-
Фізична особа	13	28.12.05	29.12.05	-
Фізична особа	1	27.01.06	28.01.06	-
Фізична особа	22	17.03.06	18.03.06	-
Фізична особа	1	11.08.06	12.08.06	-
Фізична особа	3	05.05.06	06.05.06	-
Фізична особа	10	07.09.06	08.09.06	-
Фізична особа	6	29.06.06	30.06.06	-
Фізична особа	2	10.08.06	11.08.06	-
Фізична особа	4	25.08.06	28.08.06	-
Фізична особа	13	06.09.06	07.09.06	-
Фізична особа	13	17.11.06	18.11.06	-
Фізична особа	18	15.12.06	16.12.06	-
Фізична особа	12	20.01.06	21.01.06	-
Фізична особа	2	02.11.05	02.11.05	-
Фізична особа	3	29.05.05	29.05.05	-
Фізична особа	5	01.06.06	02.06.06	-
Фізична особа	6	20.11.06	21.11.06	-
Фізична особа	13	16.12.05	17.12.05	-
Фізична особа	6	03.11.05	03.11.05	-
Фізична особа	17	12.05.06	13.05.06	-
Фізична особа	5	14.10.05	14.10.05	-
Фізична особа	2	17.07.06	17.07.06	-
Фізична особа	200	23.10.06	23.10.06	-
Фізична особа	159	21.07.06	23.10.06	-
Фізична особа	2	04.08.05	05.08.05	-
Фізична особа	2	14.09.06	15.09.06	-
Всього за кредитами фізичних осіб	1 191			
Усього	10 740			

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	%	за 2005 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	0,00 %	-	0,00 %
2	Загальна сума кредитів	4 798 773	100,00 %	1 822 984	100,00 %

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за звітний рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		в тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Нараховано амортизації за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою)(+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Зліття	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	41 566	(2 926)	2 024		1 615	88 595	(10 779)	6 805	(603)	(1 907)			(56)	19	125 324	(14 990)	2 252	(1869)		3	
4	Машини та обладнання	27 295	(12 827)	12 786		4 725			389	(319)	(6 312)			559	119	40 251	(18 701)	703	(590)			
5	Транспортні засоби	9 618	(3 972)	3 303		2 588			3 748	(1 757)	(1 352)			-	-	9 173	(3 567)					
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	9 660	(4 797)	5 407		2 441			162	(145)	(1 776)			(634)	(22)	14 271	(6 450)					
7	Інші основні засоби	2 662	(1 158)	1291		342			36	(34)	(533)			(629)	12	3 288	(1 645)					
8	Бібліотечні фонди	-	-	-		-			-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 858	(2 858)	2 753		733			74	(74)	(2 752)			38	(39)	5 575	(5 575)					
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-																			
11	Інші необоротні матеріальні активи	8 784	(2 726)	12 831		8 401			1 103	(895)	(2 106)			807	(200)	21 319	(4 137)	1 245	(258)			
12	Усього	102 443	(31 264)	40 395		20 845	88 595	(10 779)	12 317	(3 827)	(16 738)			85	(111)	219 201	(55 065)	4 200	(2717)		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 – 0 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 - 18 197 тис. грн.
 Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (позабалансовий рахунок 9840), складає – 76 038 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2006 року у статтю «Інші необоротні матеріальні активи» включені поліпшення орендованої власності на суму 21 319 тис. грн., нарахована амортизація 4 137 тис. грн. (у 2005 році – 8 784 тис. грн. та 2 726 тис. грн., відповідно).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за минулий рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		в тому числі														
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Нараховано амортизації за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою)(+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)											
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	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	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	-	3					-	(2)	(99)					5	(1)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	1 147	(1 052)	61					2	(2)	(99)			(19)	3	1 187	(1 146)
3.1	Програмне забезпечення	1 147	(1 052)	61					2	(2)	(99)			(19)	3	1 187	(1 146)
4	Інші нематеріальні активи	62	(45)	1					-	-	(2)			1	(2)	64	(49)
5	Усього	1 211	(1 097)	65					2	(2)	(102)			(18)	1	1 256	(1 196)
6	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за минулий рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	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	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	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 - 0 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за неведеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	Капітальне будівництво	1 062	-
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	12 224	2 228
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	16 405	7 347
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	-	-
5	Інші	-	-
6	Усього	29 691	9 575

Відхилення у зв'язку з реалізацією неведених в експлуатацію капітальних вкладень	16 601
Відхилення у зв'язку зі списанням неведених в експлуатацію капітальних вкладень в орендовані приміщення	1 738
Відхилення у зв'язку з поверненням суми (розірвання договору)	1
Всього:	18 339

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік		за 2005 рік
		Усього	у тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	Грошові кошти та залишки в Національного банку України	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	24	-	80
3	Кошти в інших банках	1 489	-	349
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10 164	10 164	100
6	Кредити та заборгованість клієнтів	34 703	828	13 070
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інші	1 671	9	878
9	Усього нарахованих доходів	48 051	11 001	14 477
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(4 445)	(837)	(2 170)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	43 606	10 164	12 307

Розшифровка інших нарахованих доходів до примітки 10: тис. грн.

	за 2006 рік		за 2005 рік
за наданими кредитами	795	-	588
за депозитарними операціями з цінними паперами	36	9	38
за документарними операціями	415	-	-
за операціями авалювання векселів	3	-	8
за розрахунково-касове обслуговування клієнтів	353	-	221
за операціями оренди (суборенди)	15	-	13
за договорами комісії	10	-	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розшифровка інших нарахованих доходів до примітки 10: тис. грн.	за 2006 рік	за 2005 рік
за консультаційні послуги	-	2
за виконання функцій агента при страхуванні фінансових ризиків	9	3
за операціями довірного управління	35	
Всього:	1 671	878

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Банківські метали	7 981	1 440
2	Запаси матеріальних цінностей	7 013	1 320
3	Витрати майбутніх періодів	9 540	3 707
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	4 782	977
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	274	94
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	279	273
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	252	505
7.1	Для клієнтів	-	-
7.2	За рахунок банку	252	505
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	275
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	20	39
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	240	240
11	Інші	22 982	15 085
12	Усього активів	53 363	23 955
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(0)	(3)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(115)	(5)
15	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(275)	(492)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	52 973	23 455

Розшифровка інших активів до примітки 11: тис. грн.

	за 2006 рік	за 2005 рік
Дебіторська заборгованість за послуги:		
- аудиту	320	-
- представницькі	9	29
- консультаційні та інформаційні	76	9
- зв'язку та банківських систем	197	48
- маркетингу та реклами	160	18
- оренди	13	1 049
За операціями з використанням платіжних карток	17 790	13 025
За операціями з клієнтами	3 850	238
За господарськими операціями	460	39
інші	107	630
Всього:	22 982	15 085

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	2 113 138	856 866
1.1	Кошти на вимогу	424 696	260 095
1.2	Строкові кошти	1 688 442	596 771
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 437 242	742 063
2.1	Кошти на вимогу	117 096	76 407
2.2	Строкові кошти	1 320 146	665 656
3	Кошти бюджету, позабюджетних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	11 890	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	162 318	123 783
4.1	Кошти на вимогу	10 081	14 760
4.2	Строкові кошти	152 237	109 023
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	9 529	21 384
6	Усього	3 734 117	1 744 096

Розшифровка інших зобов'язань перед клієнтами до примітки 13: тис. грн.

за вивіз зношеної валюти	2	12
невиплачені перекази	37	150
прийом коштів для переказу WU	4	4
за операціями з цінними паперами	51	15 276
кошти для зарахування до статутних фондів клієнтів	11	-
за платіжними картками	8 689	5 644
заставна вартість ключів індивідуальних сейфів	91	70
кредиторська заборгованість за платежами клієнтів	571	115
залишки за недіючими рахунками	10	9
компенсація за сплаченими відсотками за кредитами сільгоспвиробникам	1	103
за депозитарними операціями	62	-
інші	-	1
Всього:	9 529	21 384

	за 2006 рік	за 2005 рік
	2	12
	37	150
	4	4
	51	15 276
	11	-
	8 689	5 644
	91	70
	571	115
	10	9
	1	103
	62	-
	-	1
	9 529	21 384

Сума гарантійних депозитів, залучених як покриття за акредитивами, складає 1 159 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2006 року концентрація коштів клієнтів становить 1 483 974 тис. грн., що належить десяти клієнтам (39,7 % загальної суми коштів клієнтів) (у 2005 році- 584 073 тис. грн. (33,5 %).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена % ставка	за 2006 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	13,54 %	93 104
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	-	-
1.3	Облігації	13,54 %	93 104
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2006 року Банком розміщені власні облігації серій А, С, D загальною номінальною вартістю 93 000 тис.грн.

Термін погашення облігацій Банку:	за 2006 рік
Понад 365 днів (серії С)	43 000
Понад 365 днів (серії D)	50 000
Всього:	93 000

Таблиця 14.2. Боргові цінні папери, емітовані Банком за минулий рік

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 векселями	-	-
1.3	Облігації	13,75 %	101 820
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Термін погашення цінних паперів, емітованих Банком:	за 2005 рік
до 183 днів (серія А)	13 500
понад 365 днів (серії С та D)	88 000
Всього:	101 500

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Кошти банків	14 984	3 337
2	Кошти клієнтів	52 992	17 832
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1 794	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 939	2 004
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	7	1 003
6	Інші	1 439	44
7	Усього	73 155	24 220

Розшифровка інших нарахованих витрат до примітки 15: тис. грн.

	за 2006 рік	за 2005 рік
за документарними операціями	1 071	-
за фінансовим лізингом	-	4
за оперативним лізингом	348	39
за внесення майна до Державного реєстру обтяжень рухомого майна	-	1
комісія за управління консорціум ним кредитом	20	-
Всього:	1 439	44

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Субординований борг	-	-
2	Доходи майбутніх періодів	797	1 197
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	836	4 089
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	910	1 654
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	10 308	1 685
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4 769	987
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	201 000	-
8	Дивіденди до сплати	-	-
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 254	2 913
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	6 040	5 252
12	Інші	1 423	1 638
13	Усього	232 337	19 415

Розшифровка інших зобов'язань до примітки 16: тис. грн.

авансові платежі клієнтів
суми до з'ясування
Інші
Всього:

	за 2006 рік	за 2005 рік
	1 077	29
	313	813
	33	615
Всього:	1 423	1 638

Станом на 31 грудня 2006 року Банк створив забезпечення оплати відпусток в розмірі 6 253 тис. грн., яке включено до кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку у таблиці вище (у 2005 році – 2 899 тис. грн.).

Примітка 16.1 Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	6 040	5 252
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	Усього	6 040	5 252

Станом на 31 грудня 2006 року резерви за виданими зобов'язаннями Банком було створено під гарантії, акредитиви та поручительства за вексями.

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Статутний капітал зареєстрований	449 000	249 000
1.1	Число акцій – усього, з них:	44 900 000	24 900 000
1.1.1	Простих акцій	44 900 000	24 900 000
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	-	-
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	449 000	249 000
3.1	Число акцій – усього, з них:	44 900 000	24 900 000
3.1.1	простих акцій	44 900 000	24 900 000
3.1.2	привілейованих акцій	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2006 року випущений акціонерний капітал Банку складався з 44 900 000 (у 2005 році – 24 900 000) простих акцій номінальною вартістю 10 грн. за акцію. Всі акції мають рівні права голосу. Станом на 31 грудня 2006 року всі випущені акції були повністю сплачені (у 2005 році – на звітну дату всі випущені акції були повністю сплачені акціонерами).

Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав прибуток, який підлягає розподілу, на суму 60 962 тис. грн. (у 2005 році: 23 672 тис. грн.). Резерви Банку, які підлягають розподілу, визначаються сумою отриманого прибутку Банку, та розрахунковою і фактично сформованою сумою резервів, які відображено на рахунках додаткового капіталу. Резерви Банку, що сформовані в результаті розподілу в попередніх звітних періодах та не підлягають подальшому розподілу, становлять 146 486 тис. грн. (у 2005 році – 62 744 тис. грн.). Вони представлені емісійним доходом та загальним резервним фондом, створеним для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачувані ризики або потенційні зобов'язання, спеціальні резерви, створені для покриття кредитних ризиків та резерви переоцінки.

Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	19 883	5 778
2	За кредитами клієнтам	463 828	184 104
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	551	-
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	9 874	4 800
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
6	Інший	-	1
7	Усього	494 136	194 683

Розшифровка інших доходів до примітки 19: тис. грн.

нараховані доходи по наданому постфінансуванню

за 2006 рік	за 2005 рік
-------------	-------------

- 1

Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(61 303)	(15 063)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(234 274)	(97 786)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(13 761)	(5 761)
4	За цінними паперами власного боргу	(17 946)	(5 472)
5	Інші	-	(809)
6	Усього	(327 284)	(124 891)

Розшифровка інших витрат до примітки 20: тис. грн.

% витрати за коштами, залученими на умовах субординованого боргу

за 2006 рік	за 2005 рік
-------------	-------------

- (809)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	17 914	11 620
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	1 952	(10 995)
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	19 866	625
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(986)	(16)
5	Інші (зазначити, які саме)	10	4
6	Усього торговельного доходу	18 890	613

Розшифровка інших доходів до примітки 21: тис. грн.
результат від продажу ювілейних монет

за 2006 рік	за 2005 рік
10	4

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Адміністративні витрати	(29 999)	(21 028)
2	Амортизація (примітка 9)	(16 840)	(11 681)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 689)	(3 801)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5 945)	(3 867)
6	Інші	(151)	(146)
7	Усього	(57 624)	(40 523)

Розшифровка інших витрат до примітки 23: тис. грн.
спонсорство та благодичність

за 2006 рік	за 2005 рік
(151)	(146)

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Заробітна плата	(59 208)	(32 606)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(18 248)	(10 865)
3	Витрати на підготовку кадрів	(36)	(17)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(395)	(277)
6	Усього	(77 887)	(43 765)
	Середня кількість працівників протягом року	1 518	1 019

Розшифровка інших витрат на персонал до примітки 24: тис. грн.
матеріальна допомога
оплата перших п'яти днів лікарняних листів
вихідна допомога
Всього:

за 2006 рік	за 2005 рік
(89)	(68)
(306)	(208)
-	(1)
(395)	(277)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік		за 2005 рік	
		сума, тис. грн.	Кількість операцій	сума, тис. грн.	кількість операцій
1	НСМЕП				
2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи				
3	VISA				
4	MasterCard	-	-	3	4
5	Укркарт				
6	Інші банківські платіжні системи				
7	Інші небанківські платіжні системи				
8	Усього	-	-	3	4

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
	Кошти в інших банках (примітки 3, 11)		
1.1	Відрахування до резерву	(2 245)	288
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	(2 245)	288
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(26 675)	(22 879)
2.2	Повернення списаних активів		-
2	Усього	(26 675)	(22 879)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення		(250)
3.2	Повернення списаних активів		-
3	Усього		(250)
	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	93	(233)
5.2	Повернення списаних активів	1	-
5	Усього	94	(233)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(2 311)	(906)
6.2	Повернення списаної заборгованості		-
6	Усього	(2 311)	(906)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	-	-
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	-	-
10	Усього витрат	(31 137)	(23 980)

Суми резервів на покриття збитків вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви за потенційними зобов'язаннями визнаються як інші зобов'язання (примітка 16).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чисті витрати на формування резервів за звітний рік склали 31 137 тис. грн. (у 2005 році: 23 980 тис. грн.).

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Поточний податок на прибуток	24 930	3 952
2	Відстрочений податок на прибуток	(1 600)	6 205
3	Усього	23 330	10 157

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

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Прибуток до оподаткування	90 078	33 829
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	22 520	8 457
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	64 747	3 027
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(4 855)	(619)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	3 583	5 017
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(62 594)	(11 551)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	4 210	2 920
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(4 273)	(3 200)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	1 592	(99)
10	Сума податку на прибуток	24 930	3 952

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

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Відстрочені податкові активи	749	774
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	2 996	3 096
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання:	(851)	6 979
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	(3 404)	27 916

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію**

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	66 747 445
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	30 105 479
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,22
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 (грн.)	66 747 445
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	30 105 479
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,22

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу за 2006 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	01.01.06	Кількість акцій на початок звітного року	24 900 000			24 900 000	270/365	18 419 178	
2	28.09.06	Випуск нових акцій	20 000 000			44 900 000	95/365	11 686 301	
3		Придбання власних акцій	-						
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	31.12.06	Кількість акцій на кінець звітного року	44 900 000	-		44 900 000			
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								30 105 479

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік
1	Гарантії надані	125 998
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	265 568
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	104 218
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	161 350
3	Акредитиви	67 060
4	Авалі	32 323

№ з/п	Активи, надані під заставу (балансовий рахунок 9510)	за 2006 рік
1	2	3
1	Майнові права на грошові кошти за кредитними договорами та МБК	7 780
2	Права вимоги (майнові права) на грошові кошти за кредитними договорами банку за кредитами клієнтів, що видані за рахунок коштів, залучених від ЄБРР	62 709
3	Нерухомість	-
4	Всього	70 489

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

- зобов'язання банку щодо розгляду справ у суді	-
- зобов'язання оперативного лізингу (рахунок 9840)	76 038
- загальна сума мінімальних орендних платежів за невідмовною орендою в тому числі:	3
менше одного року	3
від 1 року до 5 років	-
більше 5 років	-

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець минулого року

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

№ 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	Векселі суб'єктів господарювання, передані на зберігання до сховища НБУ	10 453
3	Акції суб'єктів господарювання	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 -

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



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.

Страховання

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 2006 року загальна сума страхування склала –33 693 тис. грн. (у 2005 році – 6 761 тис. грн.).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 31. Географічний ризик

Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	305 592	-	-	305 592
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	762	-	-	762
3	Кошти в інших банках	1 013 360	692 659	17 467	1 723 486
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	156 216	-	-	156 216
6	Кредити та заборгованість клієнтів	4 664 264	-	221	4 664 485
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	173 771	-	-	173 771
10	Нараховані доходи до отримання	43 074	496	36	43 606
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші активи	52 582	391	-	52 973
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	6 409 621	693 546	17 724	7 120 891
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	1 210 313	1 030 231	5	2 240 549
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	2 823 230	680 918	229 969	3 734 117
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	25 761	25 250	51 011
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	46 519	46 585	-	93 104
19	Нараховані витрати до сплати	41 639	29 008	2 508	73 155
20	Відстрочені податкові зобов'язання	34 351	-	-	34 351
21	Інші зобов'язання	30 993	100 194	101 150	232 337
22	Усього зобов'язань	4 187 045	1 912 698	358 881	6 458 624
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	71 758	238 166	139 076	449 000
24	Капіталізовані дивіденди	-	-	-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)	-	-	-	-
26	Емісійні різниці	1 060	-	-	1 060
27	Резерви та інші фонди банку	85 309	-	-	85 309
28	Результати переоцінки, у тому числі:	60 103	-	-	60 103
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	59 311	-	-	59 311
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів	792	-	-	792
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	47	-	-	47
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	66 748	-	-	66 748
31	Усього власного капіталу	285 025	238 166	139 076	662 267
32	Усього пасивів	4 472 070	2 150 864	497 957	7 120 891

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 31.2. Географічний ризик за минулий рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	271 499	0	0	271 499
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	11 201	0	0	11 201
3	Кошти в інших банках	516 895	101 589	36 617	655 101
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	38 404	0	0	38 404
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	88 538	0	0	88 538
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1 714 014	0	0	1 714 014
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	90 361	0	0	90 361
10	Нараховані доходи до отримання	12 287	2	18	12 307
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0
12	Інші активи	23 386	69	0	23 455
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	Усього активів	2 766 585	101 660	36 635	2 904 880
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	521 774	142 265	5	664 044
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	1 401 780	76 092	266 224	1 744 096
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	61 006	40 814	0	101 820
19	Нараховані витрати до сплати	17 219	4 870	2 131	24 220
20	Відстрочені податкові зобов'язання	15 916	0	0	15 916
21	Інші зобов'язання	19 323	0	92	19 415
22	Усього зобов'язань	2 037 018	264 041	268 452	2 569 511
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	63 310	112 685	73 005	249 000
24	Капіталізовані дивіденди	0	0	0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)	0	0	0	0
26	Емісійні різниці	1 060	0	0	1 060
27	Резерви та інші фонди банку	61 684	0	0	61 684
28	Результати переоцінки, у тому числі:	0	0	0	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	0	0	0	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0	0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0	0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	23 625	0	0	23 625
31	Усього власного капіталу	149 679	112 685	73 005	335 369
32	Усього пасивів	2 186 697	376 726	341 457	2 904 880

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	250 411	11 315	42 975	395	496	305 592
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	762	-	-	-	-	762
3	Кошти в інших банках	9 682	400 267	1 295 783	17 442	312	1 723 486
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	156 216	-	-	-	-	156 216
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1 772 353	537 157	2 346 728	8 247	-	4 664 485
9	Основні засоби та нематеріальні активи	173 771	-	-	-	-	173 771
10	Нараховані доходи до отримання	23 556	2 240	17 714	96	-	43 606
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
12	Інші активи	43 450	535	1 007	-	7 981	52 973
14	Усього активів	2 430 201	951 514	3 704 207	26 180	8 789	7 120 891
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	145 191	497 100	1 598 258	-	-	2 240 549
16	Кошти клієнтів	1 499 686	440 059	1 768 505	23 261	2 606	3 734 117
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	51 011	-	-	51 011
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	93 104	-	-	-	-	93 104
19	Нараховані витрати до сплати	21 244	15 358	36 409	122	22	73 155
20	Відстрочені податкові зобов'язання	34 351	-	-	-	-	34 351
21	Інші зобов'язання	25 931	1 773	204 501	110	22	232 337
22	Усього зобов'язань	1 819 507	954 290	3 658 684	23 493	2 650	6 458 624

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23	Чиста балансова позиція	610 694	(2 776)	45 523	2 687	6 139	662 267
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	6 000 470	695 476	3 301 533	136 344	-	10 133 823

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

 М.І.Метейко

Головний бухгалтер

 С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 32.2. Валютний ризик за минулий рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	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
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
14	Кошти клієнтів	856 554	180 813	678 202	27 194	1 332	1 744 096
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

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

Головний бухгалтер

Проненко Л.Б., 490-72-26



М.І.Метейко

С.М.Міщенко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 33. Ризик ліквідності
Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний рік

Рядок	Статті балансу	Строк погашення														Усього
		На вимогу	овернайт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366)днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Готівкові кошти, в тому числі:	1 47 793														147 793
1.1	банкноти та монети	139 028														139 028
1.2	дорожні чеки та банківські метали	8 765														8 765
2	Кошти в НБУ, у тому числі:	165 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 779
2.1	кошти на вимогу	165 779														165 779
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	762	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	786
3.1	у торговому портфелі банку	762														762
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, що рефінансуються та емітовані НБУ	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	24
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	1 263 527	95 950	174 437	195 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 728 371
4.1	кошти на вимогу	1 248 295														1 248 295
4.2	кошти банків у розрахунках	15 232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 232
4.4	кредити овернайт		95 950													95 950
4.9	короткострокові кредити	-	-	174 225	194 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368 405
4.13	нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	212	1 277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 489 956
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	-	2 532	2988	112 976	457 977	289 202	453 076	584 593	594 344	363 678	463 474	864 137	222 578	385 607	4 797 162
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	2 427	1 081	71 366	450 144	261 045	412 574	548 561	528 321	268 584	337 340	401 743	76 643	-	3 359 832
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	13 199	571	245	1 165	191	2 844	20 024	43 479	11 636	13 387	-	106 741
5.6	кредити, що надані фізичним особам	-	-	88	1 227	7 225	27 912	39 135	34 973	61 592	74 751	79 070	443 473	81 673	142 100	993 220
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	212	-	-	202	867	1 586	319	3 585	7 285	50 875	243 507	308 438
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	-	104	1 818	26 972	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 932
6	Операції з цінними паперами, у тому числі:	17 283	-	168	7 974	625	35 011	-	10 884	30 008	-	-	147	33 877	30 652	166 629
6.3	акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	17 283	-	-	6 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 793
6.4	боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	168	1 464	589	35 011	-	10 884	30 008	-	-	147	31 824	22 576	132 672
6.7	нараховані доходи за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	2 052	8 075	10 164
7	Дебіторська заборгованість	6 621	810	1	1 351	3 706	807	1	31	-	-	14	182	-	185	13714
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	7	11	-	24	4	14	60
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	12 216	3 431	9 405	31 673	5 534	111 489	173 749
11	Інші нараховані доходи	-	12	15	1 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 565
12	Транзитні рахунки	-	-	19 298	1 519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 818
13	Дебетові суми до з'ясування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14	Інші активи	125	-	-	41	887	-	13	2	-	-	-	-	-	-	1 068
15	Усього активів (I), з них:	1 601 896	99 304	196 907	320 858	463 195	325 045	453 090	595 510	636 613	367 082	472 876	896 628	261 587	527 870	7 218 458

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	762	98 377	175 563	281 648	458 528	324 213	453 076	595 477	624 353	363 678	463 474	864 284	254 402	408 183	5 366 020
16	Кошти НБУ, у тому числі:	-	-	-	18	231	3 200	-	7 574	-	7 574	17 405	54 752	-	-	90 754
16.4	довгострокові кредити та вклади (депозити)	-	-	-	-	-	2 525	-	7 574	-	7 574	17 405	54 752	-	-	89 829
16.5	нараховані витрати за коштами НБУ	-	-	-	18	231	676	-	-	-	-	-	-	-	-	925
17	Кошти інших банків, у тому числі:	940 619	-	81 130	97 573	7 577	32 572	232 179	418 724	144 905	3 246	65 205	84 363	56 684	-	2 164 779
17.1	кошти на вимогу	925 619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925 619
17.6	кредити овернайт	15 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 000
17.9	короткострокові кредити	-	-	81 041	95 950	-	20 850	231 224	418 635	-	-	-	-	-	-	847 700
17.10	довгострокові кредити	-	-	-	1 000	-	7 000	-	(3)	144 905	3 246	65 205	84 363	56 684	-	362 401
17.11	нараховані витрати за коштами інших банків	-	-	90	623	7 577	4 722	956	92	-	-	-	-	0	-	14 059
18	Кошти бюджету та та державних цільових фондів, в тому числі:	-	-	-	-	-	11 890	-	-	-	-	-	-	-	-	11 890
18.3	вклади (депозити) місцевих бюджетів	-	-	-	-	-	11 890	-	-	-	-	-	-	-	-	11 890
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	424 698	012	2 780	45 877	80 443	85 449	92 819	193 813	325 631	239 444	1 515	17 648	-	-	1 521 129
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	424 695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424 695
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	1 910	2 780	36 437	70 676	77 015	10 461	58 314	-	-	-	-	-	-	257 594
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	9 096	9 733	8 405	82 356	135 498	325 631	239 444	1 515	17 574	-	-	829 251
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	3	9 102	-	345	34	28	2	1	-	-	-	74	-	-	9 589
20	Кошти фізичних осіб, в тому числі:	118 764	2 167	17 968	127 969	308 070	355 479	233 479	259 006	43 549	587	304	-	-	-	1 467 342
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	117 096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 096
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	433	772	12 553	99 842	164 807	102 787	17 591	8 071	-	-	-	-	-	-	406 856
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1 042	1 190	3 863	22 595	134 281	246 412	211 326	248 680	43 010	587	303	-	-	-	913 290
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	193	205	1 551	5 532	8 982	6 280	4 563	2 254	539	0	2	-	-	-	30 100
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	10 081	1 756	8 514	22 618	28 422	41 689	14 636	22 082	3 400	500	10 000	-	-	-	163 699
21.1	кошти на вимогу	10 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 081
21.2	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	500	7 489	19 928	18 691	32 708	5 158	7 816	-	-	-	-	-	-	92 290
21.3	довгострокові депозити (вклади) небанківських фінансових установ	-	-	1 025	2 639	9 730	8 921	9 479	14 253	3 400	500	10 000	-	-	-	59 948
21.4	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	-	1 256	-	51	1	60	-	13	-	-	-	-	-	-	1 380
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	-	-	-	253	113 344	39 859	124 309	257 322	6 651	50 500	21 283	-	-	-	613 520
22.1	короткострокові кредити	-	-	-	-	107 877	38 304	121 099	255 884	-	-	-	-	-	-	523 164
22.2	довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	6 651	50 500	21 283	-	-	-	78 433

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
22.3	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	253	5 467	1 555	3 210	1 438	-	-	-	-	-	-	11 922
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у тому числі:	-	-	-	553	1 121	-	52 805	-	-	-	-	93 369	-	-	147 848
23.4	довгострокові цінні папери власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 104	-	-	93 104
23.5	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	51 011	-	-	-	-	-	-	-	51 011
23.6	нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	-	553	1 121	-	1 794	-	-	-	-	265	-	-	3 733
25	Кредиторська заборгованість	251 126	-	238	4 378	2 269	11	148	5	288	274	66	470	-	6	259 279
26	Інші нараховані витрати	177	150	20	281	810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 438
27	Транзитні рахунки	-	-	7 662	2 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 972
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137
29	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань (II), з них:	1 745 465	15 085	118 450	301 830	542 287	570 149	750 377	1 158 526	524 423	302 125	115 779	250 601	56 685	6	6 451 787
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	16 475	4 372	108 751	287 486	515 795	556 817	739 704	1 154 722	523 597	301 851	115 711	249 793	56 684	-	4 631 759
31	Невідповідність (I)-(II)	(143 570)	84 219	78 457	19 028	(79 092)	(245 104)	(297 287)	(563 016)	112 190	64 957	357 096	646 027	204 902	527 864	766 671
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	662 267	662 267
33	Усього пасивів (III)	1 745 465	15 085	118 450	301 830	542 287	570 149	750 377	1 158 526	524 423	302 125	115 779	250 601	56 685	662 273	7 114 054
34	Невідповідність (I)-(III)	(143 570)	84 219	78 457	19 028	(79 092)	(245 104)	(297 287)	(563 016)	112 190	64 957	357 096	646 027	204 902	(134 403)	104 404
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	32	67	5 668	70 211	107 281	38 528	8 365	3 591	31 896	18 278	19 392	62 623	15 738	42 492	424 164
36	Непокриті акредитиви	-	-	-	406	21 656	14 884	4 589	25 250	-	-	-	-	-	-	66 785
37	Вимоги щодо андерайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	-	-	-	57 407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 407
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	32	67	5 668	128 024	128 937	53 412	12 954	28 841	31 896	18 278	19 392	62 623	15 738	42 492	548 356
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(143 602)	84 152	72 789	(108 996)	(208 029)	(298 516)	(310 241)	(591 857)	80 294	46 678	337 704	583 404	189 164	485 372	218 315
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(143 602)	84 152	72 789	(108 996)	(208 029)	(298 516)	(310 241)	(591 857)	80 294	46 678	337 704	583 404	189 164	(176 895)	(443 952)

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за минулий рік

Рядок	Статті балансу	Строк погашення														Усього
		на вимогу	овернайт	від 2 до 7 днів	Від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366)днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Готівкові кошти, в тому числі:	99 652														99 652
	1.1 банкноти та монети	97 682														97 682
	1.2 дорожні чеки та банківські метали	1 970														1 970
2	Кошти в НБУ, у тому числі:	173 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173 287
	2.1 кошти на вимогу	173 287														173 287
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числі:	40	48	-	32	-	148	-	10 218	134	30	380	252	-	-	11 282
	3.4 нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, що рефінансуються та емітовані НБУ	-	48	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	533 156	-	20 020	104 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657 599
	4.1 кошти на вимогу	519 689														519 689
	4.2 кошти банків у розрахунках	13 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 468
	4.9 короткострокові кредити	-	-	20 000	104 093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 093
	4.13 нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	20	329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349
5	Операції з клієнтами, у тому числі:	-	229	17 834	101 145	174 907	179 317	275 641	312 368	60 161	89 790	270 286	223 074	32 944	60 690	1 798 387
	5.1 кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	17 395	89 343	168 713	164 361	250 246	283 131	39 958	64 601	179 029	69 895	253	-	1 326 925
	5.6 кредити, що надані фізичним особам	-	178	87	2 832	6 194	14 496	25 394	29 236	20 202	25 189	91 252	153 179	32 687	60 687	461 613
	5.9 нараховані доходи за операціями з клієнтами	-	52	352	8 969	0	461	-	2	1	0	5	-	3	3	9 849
6	Операції з цінними паперами, у тому числі:	4 618	-	-	-	40 001	1 435	-	31 331	-	-	-	11 264	239	-	88 888
	6.3 акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	4 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239	-	4 857
	6.4 боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	40 001	1 335	-	31 331	-	-	-	11 264	-	-	83 931
	6.7 нараховані доходи за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100
7	Дебіторська заборгованість	3 475	-	0	669	362	1	2	73	-	-	-	-	-	6	4 588
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	93	1	5	-	1	15	115
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	23 396	1 747	6 306	15 451	2 714	40 633	90 246
11	Інші нараховані доходи	-	6	9	818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	833
12	Транзитні рахунки	-	-	13 003	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 618
14	Інші активи	361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	362
15	Усього активів (I), з них:	814 589	283	50 866	207 702	215 270	180 901	275 642	353 990	83 783	91 568	276 978	250 042	35 898	101 344	2 938 856
	15.1 чутливі до зміни процентної ставки	40	178	37 482	196 269	214 908	180 340	275 641	353 915	60 294	89 820	270 662	234 590	32 940	60 687	2 007 764
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
16	Кошти НБУ, у тому числі:	-	-	-	30	80	219	-	-	2 525	7 575	7 429	15 810	-	-	33 667
	16.4 довгострокові кредити та вклади (депозити)	-	-	-	-	-	-	-	-	2 525	7 575	7 429	15 810	-	-	33 339
	16.5 нараховані витрати за коштами НБУ	-	-	-	30	80	219	-	-	-	-	-	-	-	-	329
17	Кошти інших банків, у тому числі:	313 019	-	45 529	107 278	31 516	7 316	59 745	19 089	-	-	4 372	35 350	-	-	623 214
	17.1 кошти на вимогу	313 019														313 019
	17.9 короткострокові кредити	-	-	45 500	104 892	21 738	5 000	60 092	19 089	-	-	-	-	-	-	256 312
	17.10 довгострокові кредити	-	-	-	-	9 500	2 000	(347)	-	-	-	4 372	35 350	-	-	50 875
	17.11 нараховані витрати за коштами	-	-	29	2 386	277	316	-	-	-	-	-	-	-	-	3 008

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	інших банків															
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	260 895	2 915	252	93 181	30 432	21 071	119 646	157 864	90 653	24 069	6 389	-	-	-	807 367
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	260 095														260 095
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	800	-	-	90 752	29 538	12 920	2 259	1 829	-	-	-	-	-	-	138 097
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	250	1 245	832	8 132	117 386	156 036	90 653	24 008	6 389	-	-	-	404 929
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	-	2 915	2	1 184	63	20	1	-	-	62	-	-	-	-	4 246
20	Кошти фізичних осіб, в тому числі:	77 082	3 790	15 868	84 418	169 880	209 599	70 817	52 496	31 359	1 641	24 755	11 686	-	0	753 392
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	76 407														76 407
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	296	1 525	14 578	71 837	94 607	91 407	1 069	49	-	-	-	-	-	-	275 368
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	266	2 076	283	9 115	71 661	116 665	68 854	52 010	31 275	1 641	24 755	11 686	-	-	390 288
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	113	189	1 007	3 466	3 612	1 526	894	437	85	-	-	-	-	0	11 329
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	14 761	349	748	45 609	10 420	27 683	5 956	14 833	4 106	450	-	-	-	-	124 915
21.1	кошти на вимогу	14 760														14 760
21.2	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	-	266	42 814	3 013	14 769	3 941	5 117	-	-	-	-	-	-	69 921
21.3	довгострокові депозити (вклади) небанківських фінансових установ	-	-	482	2 039	7 406	12 890	2 014	9 715	4 106	450	-	-	-	-	39 102
21.4	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	1	349	-	756	1	24	1	1	-	-	-	-	-	-	1 132
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	-	-	-	28	28	-	30 920	17 922	-	-	5 972	-	-	-	54 870
22.1	короткострокові кредити	-	-	-	-	-	-	29 858	17 915	-	-	-	-	-	-	47 773
22.2	довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 972	-	-	-	5 972
22.3	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	28	28	-	1 062	7	-	-	-	-	-	-	1 125
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у тому числі:	-	-	-	-	-	13 690	1 177	-	-	-	-	-	88 957	-	103 824
23.4	довгострокові цінні папери власного боргу	-	-	-	-	-	13 462	-	-	-	-	-	-	88 359	-	101 820
23.6	нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	-	-	-	228	1 177	-	-	-	-	-	599	-	2 004
25	Кредиторська заборгованість	42 213	3	29	180	18	7	5	104	236	0	1 005	29	171	-	44 000
26	Інші нараховані витрати	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44
27	Транзитні рахунки	-	-	6 316	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 456
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813
29	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань (II), з них:	708 014	7 058	69 555	330 864	242 374	279 584	288 266	262 308	128 879	33 735	49 921	62 875	89 128	0	2 552 562
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	1 362	3 601	61 359	322 694	238 295	277 245	285 127	261 759	128 558	33 674	48 916	62 846	88 359	-	1 813 795
31	Невідповідність (I)-(II)	106 576	(6 774)	(18 689)	(123 162)	(27 104)	(98 683)	(12 624)	91 682	(45 095)	57 832	227 057	187 166	(53 230)	101 344	386 294
32	Капітал банку														335 369	335 369
33	Усього пасивів (III)	708 014	7 058	69 555	330 864	242 374	279 584	288 266	262 308	128 879	33 735	49 921	62 875	89 128	335 369	2 887 931
34	Невідповідність (I)-(III)	106 576	(6 774)	(18 689)	(123 162)	(27 104)	(98 683)	(12 624)	91 682	(45 095)	57 832	227 057	187 166	(53 230)	(234 025)	50 925
35	Зобов'язання за всіма видами	-	-	2 981	21 305	40 111	22 050	2 274	15 531	7 866	5 559	10 084	25 060	6 628	6 449	165 898

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	гарантій та з кредитування														
36	Непокриті акредитиви	-	-	-	1 648	391	18 750	27 236	27 510	-	-	-	-	-	75 535
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	-	-	-	916	-	1 650	-	-	-	27 050	30 055	-	-	59 671
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	-	-	2 981	23 869	40 501	42 450	29 510	43 041	7 866	5 559	37 134	55 115	6 628	301 104
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	106 576	(6 774)	(21 671)	(147 032)	(67 606)	(141 133)	(42 134)	48 641	(52 961)	52 273	189 922	132 051	(59 859)	85 190
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	106 576	(6 774)	(21 671)	(147 032)	(67 606)	(141 133)	(42 134)	48 641	(52 961)	52 273	189 922	132 051	(59 859)	(250 180)

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

Головний бухгалтер



М.І.Метейко

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.490-72-26

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. 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	10,29			
3	Кошти в інших банках	4,92	0,96	0,36	0,61
4	Цінні папери в торговому портфелі банку				
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0,71			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,45	13,88	11,41	16,03
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	11,19	7,29	3,65	
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		8,38		
9	Кошти клієнтів	10,24	9,33	8,99	12,53
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		11,50		
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,54			

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за минулий 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	-	-	-

Заступник Голови Правління-фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік
1	Кредити, що надані банком з урахуванням МБК (загальна сума)	34 623 823	8 598 161
	без урахування МБК	10 145 850	4 622 000
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	7 365	33 692
2.1	Кредити, надані юридичним особам	-	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам	7 365	33 692
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	1 270	31 209
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком з урахуванням МБК	7,11	10,44
	без урахування МБК	14,78	15,68
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	7,03	5,06
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком з урахуванням МБК (загальна сума)	19 256 020	7 253 062
	без урахування МБК	6 117 449	2275526
8	Депозити, що залучені від пов'язаних осіб, у тому числі:	138 174	36 270
8.1	Депозити, що залучені від фізичних осіб	36 663	36 270
8.2	Депозити, що залучені від юридичних осіб	101 511	-
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	39 019	39 058
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком з урахуванням МБК	6,54	7,41
	без урахування МБК	9,26	11,44
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	8,99	16,60
12	Гарантії, що отримані банком	405	399
13	Гарантії, що надані банком	-	-
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	-	-
17	Орендні платежі сплачені	30	28
18	Операції з цінними паперами, що придбані	-	-
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	-	-

Витрати на заробітну плату керівного персоналу Банку за 2006 рік склали 864 тис. грн. або 1,1 % від загальних витрат Банку на заробітну плату (у 2005 році – 717 тис. грн. та 1,6 %).

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

М.І.Метейко

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

Проненко Л.Б.
490-72-26



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 36. Рахунки довірчого управління

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік	за 2005 рік	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Активні рахунки довірчого управління	10 708	-	10 708
2	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
3	Поточні рахунки управителя з довірчого управління	2 546	-	2 546
4	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	8 162	-	8 162
5	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
6	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
7	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
8	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
9	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
10	Пасивні рахунки довірчого управління	10 708	-	10 708
11	Фонди банківського управління	10 708	-	10 708
12	Рахунки установників	-	-	-
13	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
14	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-

Заступник Голови Правління-
фінансовий директор

Головний бухгалтер

Проненко Л.Б.
490-72-26



М.І.Метейко

С.М.Міщенко