

ВАТ КБ „Промекономбанк”

Фінансовий звіт за 2006 рік

Зміст

Загальна інформація банку.....	2-14
Баланс.....	15-16
Звіт про фінансові результати.....	17-18
Звіт про рух грошових коштів.....	19-20
Звіт про власний капітал.....	21-23
Примітки до звітів.....	24-84

Загальна інформація про діяльність банку

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” є відкритим акціонерним товариством з іноземним капіталом.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” утворився в результаті перейменування Акціонерно – комерційного „Промекономбанку”, який в свою чергу був утворений в результаті перейменування Акціонерно – комерційного банку „ЮВЕСбанк”, створеного шляхом перетворення Українського південно-східного комерційного банку економічного сприяння „ЮВЕСбанк”, зареєстрованого у формі товариства з обмеженою відповідальністю Національним банком України 25 серпня 1993 року під № 194.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” входить до єдиної банківської системи України і є правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно - комерційного „Промекономбанку”.

Повне найменування банку:

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” .

Скорочена назва:

ВАТ КБ „Промекономбанк”.

ВАТ КБ “Промекономбанк” має чотири філії, що працюють у найбільших промислових центрах України - у м. Дніпропетровську , м. Черкасах, м. Києві, м. Краматорську і структурні одиниці - відділення у м. Донецьку, м. Києві та м. Дніпропетровськ.

Адреса головного банку : Україна, 83062 , м. Донецьк, пр. Ленінський, 4.

Адреса філій : м. Дніпропетровськ, пр. К. Маркса, 71,

м. Черкаси, вул. О. Дашковича, 30,

м. Київ, вул. Тарасівська, 19,

м. Краматорськ, вул. Шкадинова, 34.

Адреса відділення: м. Донецьк, вул. Стадіонна, 1,

м. Київ, Харківське шосе, 56, літ. А,

м. Дніпропетровськ, бул. Зоряний, 1А.

Організаційно-правова форма банку - відкрите акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період :

Дата звітності - 31.12.2006, звітний період - 2006 рік.

Звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок за 2006 рік, дата подання звітності – 27 квітня 2007 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру: Фінансова звітність складається в грошовій одиниці України (у тисячах гривень), за винятком показників прибутковості акцій, за якими суми зазначаються в гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми).

Показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться із знаком „мінус”, у звітності на паперових носіях зазначаються в дужках.

Валюта звітності – гривня.

Організаційна структура банку

Органами управління банку є :

- Загальні збори акціонерів - вищий орган;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку – виконавчий орган.

Ревізійна комісія обирається загальними зборами акціонерів, здійснює перевірку фінансово – господарської діяльності банку за дорученням загальних зборів акціонерів, спостережної ради.

Організаційну структуру банку розроблено за напрямками діяльності та затверджено спостережною радою банку. За станом на 31.12.2006 відповідно до штатного розкладу банк має 1 Департамент (Департамент платіжних карток), 8 управлінь та 30 відділів. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується спостережній раді. Керівництво поточною діяльністю банку здійснює голова правління, якому безпосередньо підпорядковано: чотири заступники, головний бухгалтер, відділ реєстраторської діяльності, відділ фінансового моніторингу, управління безпеки, юридичне управління, відділ кадрів. В банку створено та працюють 3 комітети (кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами).

Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати банк

ВАТ КБ “ Промекономбанк” - універсальний банк. Згідно з ліцензією Національного банку України № 182 від 11.02.2003, дозволу № 182-1 від 11.02.2003 та додатку № 182-1 до цього дозволу банк здійснює наступні операції:

- 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;
- 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.

Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- а) з інструментами грошового ринку,
- б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
- в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Філії банку здійснюють операції на підставі дозволів на здійснення операцій, наданих головним банком та погоджених Правлінням ВАТ КБ „Промекономбанк” та Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

В 2007 році банк має намір обслуговувати грошові перекази в системі „Anelik”, розпочне емісію міжнародних платіжних карток VISA International, а також обслуговування карток VISA International та MasterCard International.

Стратегічна мета банку

Стратегічною метою банку є сприяння економічному розвитку обслуговуваних підприємств та приватних клієнтів шляхом надання якісних банківських послуг в сфері спеціалізації банку, які відповідають високим професійним стандартам; забезпечення прибутку акціонерам; збільшення обсягу та підвищення якості банківських послуг, повне задоволення потреб клієнтів та досягнення більш надійного положення на ринку банківських послуг та на банківському середовищі в цілому .

Основними пріоритетами для досягнення стратегічної мети банку є:

- добра репутація банку на ринку банківських послуг;
- наявність ліцензії практично на усі види банківських операцій;
- наявність філіальної мережі;
- оптимальна концентрація ресурсів;
- універсальність банківських послуг;
- розвинута кореспондентська мережа;
- кваліфіковане керівництво;
- розвинута внутрішньобанківська система господарського розрахунку;
- розвинута матеріальна і технологічна база.

Спеціалізація банку

Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів всіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні грошових вкладів, на операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операціях з ними та також надання всіх видів банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України. Банк емітує та обслуговує платіжні картки НСМЕП, обслуговує картки міжнародних

платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL на підставі агентської угоди з ЗАТ КБ "ПриватБанк". Наприкінці 2006 року банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL.

Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney. Також банк здійснює операції з ломбардного кредитування фізичних осіб під заставу виробів та лома дорогоцінних металів на підставі ліцензії Міністерства фінансів України серія АБ № 108515 від 13.04.2005 на торгівлю скупленими в населення та прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

Банківська діяльність

Активна і зважена політика банку на фінансовому ринку у звітному році дозволила одержати фінансовий результат - чистий балансовий прибуток у розмірі 1 550 тис. грн.

Результати діяльності банку характеризує “Звіт про фінансові результати” та примітки №№ 19,20,21,22,23,24,25,26,27,28.

Основна стаття доходу банківської установи в 2006 році – кредитна діяльність. Процентні доходи склали 37 489 тис. грн., що дорівнює 74,75% доходу банку. Серед витрат найбільшу питому вагу мають також процентні витрати – 26 650 тис. грн. (54,83%). Чистий процентний дохід склав 10 839 тис. грн., чистий комісійний дохід склав 9 778 тис. грн. (комісійні доходи дорівнюють 10 462 тис. грн., комісійні витрати – 684 тис. грн.), чистий торговельний дохід – 1 866 тис. грн., інші доходи - 334 тис. грн. Таким чином, операційний дохід отримано в сумі 22 817 тис. грн.

Станом на 31.12.2006 валюта балансу складає 307 373 тис. грн. Банк має загальну довгу відкриту валютну позицію по доларам США і російським рублям та коротку відкриту валютну позицію по євро.

Контрагенти банку

ЗАТ КБ «Промекономбанк» у 2006 році обслуговував клієнтів різних форм власності, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2006 кількість клієнтів юридичних осіб дорівнювала 1 840, фізичних осіб - підприємців - 608, фізичних осіб - 22 112.

Через кореспондентські рахунки, відкриті іншим банкам в ЗАТ КБ «Промекономбанк» здійснюються розрахунки за міжбанківськими операціями, експортно - імпорнтними операціями клієнтів та інші платежі, дозволені законодавством України.

Станом на 31.12.2006 банк має кореспондентські рахунки, відкриті 2 банкам - ЛОРО:

- АО „Латвійский Бізнесбанк”(Латвія),
- КБ “Кредитпромбанк”(Україна).

Рахунки НОСТРО відкриті ЗАТ КБ “Промекономбанком” у банках:

- АГ “ Коммерцбанк” (Німечина);
- АБ “ Собінбанк” (Росія);
- КБ “ Кредитпромбанк”(Україна);
- КБ “ Приватбанк” (Україна);
- АКБ „Надра” (Україна);
- АБ “ Національні інвестиції”(Україна);
- АБ „Кліринговий Дім” (Україна);
- „Об`єднаний Комерційний Банк” (Україна);
- Національний банк України (Україна);
- ЗАТ „ПУМБ” (Україна);
- Акціонерний Східно- Український банк „Грант” (Україна);
- АО „Латвійський Бізнесбанк”(Латвія);
- АО „TRASTA KOMERCSBANKA” (Латвія);
- АО „Банк Парітате” (Латвія).

Управління ризиками

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає спостережна рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює правління. Для забезпечення ефективності управління ризиками у банку створено відповідні комітети:

Кредитний комітет – зважає ризики при прийнятті рішень про здійснення кожної активної операції, щомісячно оцінює якість активів та пасивів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів. Кредитний комітет працює на підставі положення „Про кредитний комітет ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Тарифний комітет – аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет працює на підставі положення „Про тарифний комітет ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Комітет управління активами та пасивами – щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі. Роботу комітету регламентовано „Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Аналіз та оцінку фінансових ризиків в банку покладено на відділ економічного аналізу та фінансових ризиків, який працює згідно з положенням „Про відділ економічного аналізу та фінансових ризиків”. Положення визначає задачі, функції, структуру та взаємовідносини відділу з іншими підрозділами банку.

Посадовою інструкцією керівника відділу передбачено:

- аналіз і оцінка фінансових ризиків, функціональних ризиків, зовнішніх ризиків. Підготовка та надання аналітичної інформації керівництву для оцінки поточного рівня ризиків у визначеній угоді, у визначеному напрямку діяльності банку.
- Контроль за дотриманням економічних нормативів, затверджених Національним банком України.

Відповідно до посадових обов'язків, начальник відділу здійснює щоквартальний розрахунок та аналіз фінансових ризиків банку. Даний аналіз містить у собі рейтинг ризику та необхідні заходи для підтримки ризиків на необхідному рівні.

Банком розроблено положення „Про управління банківськими ризиками ВАТ КБ „Промекономбанк”. Відповідно до означеного положення, система управління ризиками, які притаманні банку, включає наступні складові:

- стратегія та мета ризик – менеджменту;
- управління ризиками;
- поняття комплексності системи ризик-менеджменту;
- підходи до розподілу функцій щодо ризик - менеджменту;
- функціональні та структурні підрозділи банку, які залучені до процесу ризик-менеджменту;
- загальні підходи до мінімізації та оптимізації ризиків;
- джерела та механізми контролю за ризиками;
- аналіз ризиків.

Управління операційним ризиком здійснюється обліково – операційним відділом, відділом внутрішньобанківських операцій шляхом контролю, повного та достовірного відображення всіх банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку згідно міжнародних стандартів та Плану рахунків бухгалтерського обліку. Обліково – операційний відділ і відділ внутрішньобанківських операцій ведуть реєстри бухгалтерського обліку відповідно до вимог Національного банку України та облікової політики банку, своєчасно складають та подають фінансову та податкову звітність, яка несе повну інформацію про стан активів та зобов'язань, результати господарської діяльності, що дозволяє керівництву банку приймати рішення щодо контролю за використанням ресурсів банку. Подвійний контроль та розподіл повноважень, згідно з якими один і той самий працівник не може відповідати за всі стадії банківської операції сприяють ефективному контролю за операційним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється кредитним комітетом банку, управлінням активно-пасивних операцій, управлінням по обслуговуванню юридичних осіб та управлінням по обслуговуванню фізичних осіб. Оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, які розміщені на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках, як у національній так і в іноземній валюті. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: “стандартна”, “під контролем”, “субстандартна”,

“сумнівна”, “безнадійна”. Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для банку. Для обмеження та контролю за кредитним ризиком банк використовує нормативи кредитного ризику, які встановлені Національним банком України у постанові № 368 від 28.08.01 (розділ 6). Контроль за ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів по кожній операції і встановленням ліміту повноважень працівників. Розподіл ресурсів банку проводиться з урахуванням рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику банк формує резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Моніторинг ризику здійснюється в процесі незалежної оцінки ризиків та втілення системи контролю за ризиками, що визначаються на основі інформаційних звітів, які надаються працівниками банку його керівництву.

Управління ринковими ризиками та ліквідністю банку здійснюється управлінням активно-пасивних операцій, комітетом з управління активами і пасивами за допомогою якісного управління балансом, рухом грошових коштів, активним управлінням кредитним портфелем. Управління ліквідністю банку є достатнім, керівництво передбачає і правильно реагує на зміну ринкових умов. Позиція по ліквідності сприятлива, структура джерел фінансування диверсифікована, залежність від великих позичальників відсутня. Методи та процедури управління ризиком відпрацьовані, належна увага приділяється ефективності стосовно витрат, використовуються альтернативні можливості підтримки ліквідності. Банк має достатній рівень ліквідних активів щоб виконувати свої поточні зобов'язання.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою контролю за рівнем розривів процентних активів та пасивів за строками, політики ціноутворення та контролю за рівнем відсоткової маржі.

Управління валютним ризиком досягається управлінням загальною відкритою валютною позицією, диверсифікацією валютного ризику.

Платоспроможність банку

Банк є платоспроможним з рівнем регулятивного капіталу достатнім для покриття банківських ризиків та забезпечення інтересів вкладників та кредиторів банку і відповідає нормативним вимогам щодо його мінімального розміру. Нормативи платоспроможності і достатності капіталу значно перевищують нормативні значення, що свідчить про здатність банку виконувати свої платіжні зобов'язання та захистити кредиторів та вкладників від непередбачених збитків. Так, на звітну дату:

- норматив адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності банку (Н2) має значення 20,30% при нормативному значенні не менше 10% ;
- норматив адекватності основного капіталу (Н3) має значення 15,51% при нормативному значенні не менше 4% .

Банк постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань і дотримується встановлених Національним Банком України показників нормативів ліквідності:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) дорівнює 47,19% при нормативному значенні не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) дорівнює 63,38% при нормативному значенні не менше 40% ;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) дорівнює 40,68 % при нормативному значенні не менше 20%.

Банком також виконуються нормативи кредитного ризику, нормативи інвестування, нормативи ризику відкритої валютної позиції.

Так норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 22,63% при нормативному значенні не більше 25%, та норматив « великих » кредитних ризиків (Н8) - 217,28% при нормативному значенні не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу банку . Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0,75% при нормативному значенні не більше 5%. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) -2,04% при нормативному значенні не більше 40%.

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 9,20% при нормативному значенні не більше 15%, норматив загальної суми інвестування (Н12) – 32,92% при нормативному значенні не більше 60%.

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) – 1,2189% при нормативному значенні не більше 30%. Норматив ризику загальної відкритої довгої валютної позиції банку (Н13-1) – 0,5585% при нормативному значенні не більше 20%. Норматив ризику загальної відкритої короткої валютної позиції банку (Н13-2) – 0,6515% при нормативному значенні не більше 10%.

Розрахункові показники діяльності банку свідчать про достатній рівень прибутків, щоб забезпечити подальший розвиток банку.

Припинення окремих видів банківських операцій у звітному році не відбувалось.

Управління банком

Органами управління банку є :

- Загальні збори акціонерів – вищий орган;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку - виконавчий орган.

Загальні збори акціонерів здійснюють управління банком шляхом прийняття до свого розгляду будь-якого питання щодо діяльності банку, за умов внесення такого питання до порядку денного загальних зборів акціонерів.

Спостережна рада призначається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників строком на 5 років. Спостережна рада діє на підставі Положення про спостережну раду, затвердженого Рішенням загальних зборів акціонерів.

Спостережна рада банку виконує наступні функції:

- призначає і звільняє голову, заступників голови та членів Правління банку;
- контролює діяльність Правління банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово - господарською діяльністю банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку;
- приймає рішення про вступ в асоціації та інші об'єднання і вихід з них;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів;
- приймає рішення про придбання банком випущених ним акцій;
- затверджує структуру банку;
- затверджує внутрішні положення щодо діяльності правління банку;
- затверджує рішення правління про скликання чергових та позачергових зборів, їх порядок денний та текст інформаційного повідомлення акціонерів;
- затверджує бізнес-план та бюджет банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів банку та відповідно до чинного законодавства.

За рішенням загальних зборів акціонерів на Спостережну раду банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів.

Члени Спостережної ради виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, положення про Спостережну раду, а також рішень загальних зборів акціонерів банку.

Члени Спостережної ради банку несуть персональну відповідальність за виконання рішень загальних зборів акціонерів, якщо вони не суперечать чинному законодавству.

Члени Спостережної ради банку несуть відповідальність за розголошення комерційної таємниці та будь-якої конфіденційної інформації, що стала відомою при виконанні ними обов'язків членів Спостережної ради. Контроль за діяльністю банку з боку спостережної ради здійснюється через внутрішній аудит, ревізію, зовнішній аудит.

Правління банку є виконавчим органом банку, організовує і здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, вирішує усі питання банку за винятком тих, які належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради банку. Правління здійснює свою діяльність згідно з Положенням про Правління, затвердженим рішенням спостережної ради.

До компетенції Правління входить :

- затвердження поточних планів діяльності банку та заходів, необхідних для вирішення його завдань;
- розгляд питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, здійснення комерційного розрахунку, забезпечення інтересів клієнтів;
- затвердження внутрішніх нормативних актів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, прийняття по них рішення;
- розгляд річного звіту і балансу банку;
- забезпечення дотримання законодавства в банку і його установах;
- прийняття рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про випуск ощадних (депозитних) сертифікатів, облігацій та інших видів цінних паперів, передбачених чинним законодавством, окрім акцій банку;
- загальне керівництво управління ризиками, взаємодія зі спостережною радою з питань ризик-менеджменту яка складається зі звітування та надання рекомендацій;
- у процесі ризик-менеджменту правління банку може делегувати частину своїх функцій, повноважень створюваним ним профільним комітетам (комітету з управління активами та пасивами, кредитному комітету, тарифному комітету);
- здійснення повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів банку та Спостережною радою відповідно до чинного законодавства;
- розгляд інших питань поточної діяльності, що не віднесені до виключної компетенції загальних зборів або Спостережної ради.

Правління виконує свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, рішень загальних зборів акціонерів банку, Спостережної ради банку, положенням про правління банку. Правління банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик – менеджменту в банку, тобто за забезпечення виявлення (ідентифікації), оцінки, контролю та моніторингу ризиків, ураховуючи взаємний вплив ризиків.

Члени правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень загальних зборів акціонерів банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству та статуту банку.

За даними реєстру акціонерів до складу акціонерів банку станом на 31.12.2006 входять 124 акціонери, у тому числі: 12 - юридичних осіб, 112 фізичних осіб та один номінальний утримувач, який враховує акції двох акціонерів. Із загальної кількості акціонерів банку на долю засновників припадає 0,1713% (86854,0 грн.) статутного капіталу. Вартість акцій, якими володіють члени спостереженої ради, становить 5 548 264 грн., або 10,9433% статутного капіталу (пряма участь) та 43 778 125 грн., або 86,3474% (опосередкована участь). Члени правління банку станом на 31.12.2006 акціями не володіють. Члени ревізійної комісії володіють акціями на загальну суму 225 040,0 грн., або 0,5209% статутного капіталу.

27.12.2006 зареєстровано статутний капітал у розмірі 50 700 019 грн., з них сплачено 50 396 869 грн.

Із складу найбільших акціонерів банку, які володіють істотною участю в статутному капіталі банку серед юридичних осіб:

- ЗАТ СК „Інтегріті” – 74,8518 %

Серед фізичних осіб :

- Ліхтеров Е.П. – 10,9433% (пряма участь) та 75,4041% (опосередкована участь),
- Ліхтерова С.М. - 0,00002% (пряма участь) та 10,9433% (опосередкована участь).

Доля іноземних інвестицій у статутному капіталі складає 10,9433%. Іноземні інвестори (Німеччина):

Ліхтеров Є.П. – 5 548 242 грн., або 10,9433% у статутному капіталі;

Ліхтерові С.М. – 12 грн., або 0,00002% у статутному капіталі.

Кількість працівників на кінець звітного періоду по системі банку становить 225 чоловік, у порівнянні з попереднім роком вона зменшилась на 11 чоловік.

Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту

Організаційною структурою банку передбачено відділ служби внутрішнього аудиту. Відділ служби внутрішнього аудиту – це незалежний самостійний структурний підрозділ банку, який створено за рішенням загальних зборів акціонерів банку та безпосередньо підпорядкований спостережній раді банку. Діяльність служби внутрішнього аудиту банку регламентовано Положенням про відділ внутрішнього аудиту, затвердженим спостережною радою та погодженим головою правління банку. Проведення аудиту структурних підрозділів банку здійснюється на підставі погоджених з правлінням банку та затверджених спостережною радою банку річних планів перевірок. За звітний період були проведені всі перевірки структурних підрозділів та філій банку згідно плану. До перевірки філій залучались співробітники інших структурних підрозділів банку. Результати перевірок оформлені довідками, які надавались до розгляду голові правління та до

спостережної ради. За результатами проведених перевірок аудитором надавались рекомендації. Керівництво банку оперативно реагувало на виявлені недоліки, які були виконані в повному обсягу.

Примітки 2, 4, 6.5, 7, 8, 11.1, 12, 22, 27 банком не відображені в звіті, тому що пов'язані з ними операції в банку не проводились.

„21” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Косенкова І.А.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Баланс
за станом на 31 грудня 2006 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		21 231	18 178
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	-	-
3	Кошти в інших банках	3	36 380	36 307
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	17 453	17 437
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	223 134	186 467
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	5 231	3 862
10	Нараховані доходи до отримання	10	912	1 296
11	Відстрочений податковий актив		695	235
12	Інші активи	11	2 337	3 584
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	Усього активів		307 373	267 366
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків		26 650	27 190
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	201 835	159 508

17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		1 119	16 757
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	10 000	5 000
19	Нараховані витрати до сплати	15	3 316	3 455
20	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
21	Інші зобов'язання	16	6 738	6 776
22	Усього зобов'язань		249 658	218 686
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17, 18	50 397	43 200
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		-	-
27	Резерви та інші фонди банку		4 824	4 605
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		944	-
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		943	-
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		1	-
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		-	-
30	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		1 550	875
31	Усього власного капіталу		57 715	48 680
32	Усього пасивів		307 373	267 366

„21” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Тебякіна Н.М.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

**Звіт
про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2006 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		10839	7318
1.1	Процентний дохід	19	37489	30344
1.2	Процентні витрати	20	(26650)	(23026)
2	Чистий комісійний дохід		9778	6503
2.1	Комісійний дохід		10462	7181
2.2	Комісійні витрати		(684)	(678)
3	Торговельний дохід	21	1866	1246
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		334	155
7	Усього доходів		22817	15222
8	Загальні адміністративні витрати	23	(5446)	(4970)
9	Витрати на персонал	24	(7428)	(5920)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(5791)	(3909)
12	Прибуток від операцій		4152	423
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(2526)	959
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		1626	1382
16	Витрати на податок на прибуток	26	(76)	(507)
17	Прибуток після оподаткування		1550	875
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		1550	875

20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,04	0,03
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,04	0,03

„21” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Косенкова І.А.
Тел.345-70-58

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Звіт
про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2006 року
(прямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Процентні доходи, що отримані		37 593	30 026
2	Процентні витрати, що сплачені		(26 789)	(21 643)
3	Комісійні доходи, що отримані		10 462	7 181
4	Комісійні витрати, що сплачені		(684)	(678)
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		-	-
6	Інші доходи, що отримані		349	160
7	Інші витрати, що сплачені		(9 746)	(7 781)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		1 866	1 276
9	Повернення раніше списаних активів		-	8
10	Виплати працівникам банку		(7 428)	(5 920)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(793)	(541)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4 830	2 088
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(199)	(10 005)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(39 072)	(76 726)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		1 217	(2 540)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(541)	12 312
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		42 327	51 720
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(15 638)	11 541
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(84)	(108)

21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(15)	4 520
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		(12 005)	(9 286)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(7 174)	(7 198)
	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		(1 604)	(2 487)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(1 604)	(2 487)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		5 000	5 000
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	(1 681)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		7 197	11 929
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		649	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		11 548	15 247
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 770	5 562
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 332	13 800
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		22 102	19 332
	IV. Вплив змін курсів валют		-	30

„22” березня 2007 року

Голова Правління
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Тебякіна Н.М.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер
Марінченко Любов Олександрівна

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2006 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня звітного року		43200	-	-	-	4605	-	875	48680	34882
2	Скоригований залишок на початок року		43200	-	-	-	4605	-	875	48680	34882
	Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	1258*	-	1258	-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(314)	-	(314)	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється	Не заповнюється
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1550	1550	875
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється	Не заповнюється
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	219	-	(219)	Не заповнюється	Не заповнюється
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється	Не заповнюється
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	(656)	(656)	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється	Не заповнюється
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	2923
15	Внески за акціями нового випуску		7197	-	-	-	-	-	-	7197	10000
16	Викуплені власні акції		-	-	(367)	-	-	-	-	(367)	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	367	-	-	-	-	367	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється	Не заповнюється
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715	48680

* - крім зазначених в інструкції, також відображено відомості за рах.5102 "переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж"

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____

Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Пікалова І. Ю.

Головний бухгалтер _____

Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	Залишок на 1 січня звітного року		43200	-	-	-	4605	-	875	48680
2	Скоригований залишок на початок року		43200	-	-	-	4605	-	875	48680
	Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	1258*	-	1258
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(314)	-	(314)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1550	1550
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	219	-	(219)	Не заповнюється
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	(656)	(656)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		7197	-	-	-	-	-	-	7197
16	Викуплені власні акції		-	-	(367)	-	-	-	-	(367)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	367	-	-	-	-	367
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	Залишок на 1 січня звітного року		30277	-	-	-	3771	-	834	34882
2	Скоригований залишок на початок року		30277	-	-	-	3771	-	834	34882
	Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстроченні податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	875	875
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	834	-	(834)	Не заповнюється
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		2923	-	-	-	-	-	-	2923
15	Внески за акціями нового випуску		10000	-	-	-	-	-	-	10000
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	Не заповнюється
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		43200	-	-	-	4605	-	875	48680

Довідково: 1. Станом на 01.01.2007 року сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) становить – 0.

2. За станом на кінець дня 31 грудня сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 становить – 1 550 291,71.

Примітка 1.1

Загальна інформація про діяльність банку

ВАТ КБ «Промекономбанк» у своїй діяльності керується Цивільним і Господарськими кодексами, законами України „Про банки та банківську діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про цінні папери та фондову біржу”, „Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів”, законодавством України, яке регламентує порядок та умови іноземного інвестування на території України, нормативними документами Національного банку України та своїм Статутом.

ВАТ КБ «Промекономбанк» має чотири філії: у м. Дніпропетровську, м. Черкасах, м. Києві, м. Краматорськ та структурні одиниці - відділення у м. Донецьку, м. Києві та м. Дніпропетровську.

Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів всіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні вкладів (депозитів), на операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операціях з ними, на операціях з ломбардного кредитування фізичних осіб під заставу виробів та лома дорогоцінних металів та інших. Банк емітує та обслуговує платіжні картки НСМЕП; обслуговує картки міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL. Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney.

Примітка 1.2

Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика ВАТ КБ “Промекономбанк” – це один із важливіших та основних внутрішніх документів, головною задачею якого є повна регламентація застосованих на практиці в банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Облікова політика банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика банку встановлює єдині організаційні засади ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в ВАТ КБ «Промекономбанк».

Облікова політика банку розроблена і ґрунтується на законах України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність" та "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", нормативно-правових актах Національного банку України та основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Облікова політика банку побудована на повноті та достовірності операцій у сфері обліку та відповідності до чинного законодавства і нормативних актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік банку включає:

- облік операцій за відповідними рахунками на підставі автоматизованих проводок;
складання агрегованих та детальних звітів.

Система обліку в ВАТ КБ «Промекономбанк» включає бухгалтерський (фінансовий), податковий та управлінський облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі та відрізняються формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік забезпечує своєчасне й повне відображення всіх операцій банку та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, власний капітал, результати фінансової діяльності та їх зміни. На основі даних фінансового обліку складається фінансова звітність. Зміни у фінансовому обліку не впливають на податковий облік.

ВАТ КБ «Промекономбанк» веде бухгалтерський облік результатів діяльності методом подвійного запису операцій згідно з внутрішнім Планом рахунків, розробленим згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 № 280 (зі змінами).

Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, виходячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління.

Податковий облік ведеться з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати відповідно до законодавства України і використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Державною податковою адміністрацією. Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх банківських операцій у первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку та звітності несе керівник банку, який здійснює керівництво банком відповідно до законодавства та установчих документів.

Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Основний метод оцінки активів і зобов'язань – активи і зобов'язання враховуються за ціною придбання. Інші методи використовуються, якщо це потребує чинне законодавство, внутрішні інструкції або міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.

Метод оцінки позабалансових статей відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку і нормативних документів Національного банку України.

Оцінка активів і зобов'язань в іноземній валюті переоцінюються у відповідності до офіційного курсу Національного банку України при його зміні.

Активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення на балансі банку.

Облік активів та зобов'язань здійснюється за первісною вартістю: активи обліковуються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Активи і зобов'язання обліковуються в національній та іноземній валюті. Зв'язок між операціями в іноземній і національній валюті забезпечують технічні рахунки: рахунок валютних позицій (ведеться за видами валют), рахунок гривневого еквіваленту валютних позицій (відкривається тільки в гривні). Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції.

ВАТ КБ "Промекономбанк" обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

При нарахуванні доходів в національній валюті використовується метод „факт/факт”, в іноземній валюті – „факт/360 днів”, касовий метод нарахування доходів використовується, якщо їх отримання є сумнівним.

Облік процентних, комісійних доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року, залишки по рахунках доходів та витрат закриваються наприкінці року.

Облікова політика банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України. Резерви під активні операції створюються за рахунок витрат або прибутку банку та використовуються лише на цілі, для яких вони були створені.

Фінансова та податкова звітність підписується керівником і головним бухгалтером банку.

Зміни до положення про облікову політику банку протягом звітного року не проводились.

Основні засади облікової політики банку відображає примітка 1.

Примітка 1.3

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Розкриття змін та виправлення суттєвих помилок у фінансовій звітності здійснюється відповідно до основних вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” та Постанови Правління Національного банку України № 427 від 09.10.01 (зі змінами) про затвердження ”Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України”.

Облікова політика застосовується щодо подій та операцій з моменту їх виникнення. Якщо суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо визначити достовірно, то облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбуваються після дати зміни облікової політики.

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх періодах, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку. При виправленні помилок, які відносяться до попередніх періодів, в фінансовій звітності повторно відображається відповідна порівняльна інформація.

Протягом звітного року облікова політика в банку не змінювалася. При складанні звітності коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду не проводилось.

Для складання достовірної звітності банк використовує право щомісячно, у разі потреби, проводити коригуючі проводки. Порядок формування коригуючих проводок для забезпечення реальної фінансової звітності застосовується для таких бухгалтерських коригувань, як переоцінка, нарахування, рух резервів, розрахунків за податками та обов'язковими платежами, що безпосередньо суттєво впливають на фінансовий результат звітного періоду. Коригуюча проводка здійснюється у тому разі, якщо події, згідно з якими вона проводиться, стосуються операцій вже здійснених у звітному місяці, або відображених в балансі банку на кінець попереднього місяця. Коригуючі проводки відображаються в балансі банку за поточною датою і здійснюються після звітного місяця до дати надання файлу 02. Фінансовий звіт за попередній період не виправлявся.

Примітка 1.4

Іноземна валюта

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється банком у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

При відображенні доходів та витрат за операціями з іноземною валютою у „Звіті про фінансові результати” використовувались офіційні курси валют, які діяли на дату здійснення операції.

Доходи та витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті, яка здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу, в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204, в Звіті про фінансові результати – за статтею «торговельний дохід» та у примітці 21.

Для відображення операцій в іноземній валюті за позабалансовими рахунками банк використовує технічний рахунок 9920.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Активи та зобов'язання у звіті „Баланс” відображені за офіційним курсом Національного банку України, який складав:

505,00 грн. за 100 доларів США;

665,0850 грн. за 100 Євро;

1,9179 грн. за 10 російських рублів.

Валютний ризик виникає при формуванні активів і залученні джерел коштів із використанням валют іноземних держав. У значній мірі на валютний ризик можуть вплинути тенденції економічного розвитку країни та політичні моменти, починаючи із змін у політиці валютного регулювання та закінчуючи ступенем соціальної напруги. Відокремлюються три основні складові валютного ризику:

ризик зміни обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

ризик конвертування, пов'язаний із обмеженнями при проведенні обмінних операцій;

ризик відкритої валютної позиції, виникаючий у випадку невідповідності за об'ємами інвалютних активів і його зобов'язаннями в іноземній валюті.

Відносно кредитного ризику валютний ризик може привести до кризи ліквідності або стати фактором кредитного ризику з боку позичальника. Валютний ризик присутній за всіма балансовими та позабалансовими операціями з іноземною валютою. Однак банк має можливість у незначній мірі впливати на самі фактори ризику, а тому він має захищати свої інтереси, своєчасно визначаючи ризик та обмежуючи його можливі наслідки.

Контроль за рівнем валютної позиції здійснюється за допомогою нормативів ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку.

Процес управління валютним ризиком прийнятний, керівництво банку утримується від спекулятивних операцій.

Примітка 1.5

Доходи та витрати

Правила бухгалтерського обліку доходів та витрат банку ґрунтуються на основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, визначають методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та порядок застосування основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів та витрат.

При відображенні в бухгалтерському обліку доходів та витрат використовується принцип нарахування та відповідності доходів і витрат – відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

При відображенні в бухгалтерському обліку доходів та витрат використовується принцип обачності – застосування в обліку методів оцінки, які повинні запобігати зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

Доходи та витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією окремо.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку, кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Визнаний та відображений за рахунками класу 6 дохід не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості щодо несплачених нарахованих доходів. Сума такої

заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резерву під нараховані доходи.

З метою визначення втрат у зв'язку з невизнанням доходів на рахунках класу 6 надалі банк здійснює нарахування та облік зазначених доходів за позабалансовими рахунками, доходи за такими операціями визнаються під час їх фактичного отримання.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами (амортизація). Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Для обрахування процентних доходів та витрат та прирівняних до них комісій в національній валюті застосовується метод «факт / факт». При нарахуванні відсотків по кредитах в іноземній валюті використовується метод „факт/360” (умовна кількість днів у році - 360), по депозитам юридичних осіб в іноземній валюті за базу приймається 360 днів у році.

Процентні доходи і витрати визнаються в тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Касовий метод використовується лише у момент надходження (сплати) доходів та витрат, а не у момент їх виникнення.

Процентні доходи та витрати відображаються на рахунках 6 та 7 класів балансового звіту, чистий процентний дохід відображений у «Звіті про фінансові результати» за статтею 1 визначається як різниця даних рядків 1.1. та 1.2. Процентний дохід відображено у примітці 19, а процентні витрати – у примітці 20. Облік процентних та комісійних доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року, залишки по рахункам доходів та витрат закриваються в кінці року.

За рішенням банку за рахунками 6 та 7 класі відкриваються аналітичні рахунки для обліку нарахованих доходів і витрат та фактично отриманих доходів або сплачених витрат, а також доходів та витрат, що підлягають чи не підлягають оподаткуванню.

Дисконт і премія за борговими цінними паперами за кредитними операціями амортизуються рівними сумами, які розраховуються таким чином, щоб на дату погашення цінного папера дисконт або премія за ним були повністю амортизовані.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені

нормативними актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 і 7 класів у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи та витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно суми активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії, що визнаються в складі первісної вартості фінансового активу (зобов'язання), впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструмента.

Кошти за договорами комісії обліковуються на рахунках класів 1,2,3, як кредиторська і дебіторська заборгованість відповідно.

Комісійний дохід враховується на рахунках груп 610, 611 та відображено у „Звіті про фінансові результати” за статтею 2.1, комісійні витрати враховуються на рахунках групи 710 та відображено за статтею 2.2. Чистий комісійний дохід відображено у „Звіті про фінансові результати” за статтею 2, як різниця даних рядків 2.1 та 2.2.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується банком на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів.

Якщо банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника, то таку заборгованість відображає в обліку як сумнівна щодо отримання.

За умови визнання основного боргу сумнівною заборгованість за нарахованими доходами також визнається сумнівною і відображається на відповідних рахунках для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами. Подальше нарахування доходів та їх облік банк здійснює за позабалансовими рахунками групи 960 „Несплачені в строк доходи” до часу їх погашення або до строку, визначеного угодою.

Нарахування доходів, що визнані сумнівними здійснюється за відповідними рахунками: № 1780 „Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями”, № 2480 „Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами”, № 3589 „Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами”.

У разі наявності простроченої та сумнівної заборгованості за нарахованими доходами банк формує спеціальні резерви у відповідній валюті за рахунок витрат згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана безнадійною, то банк списує її за рахунок спеціальних резервів. Заборгованість, що

списана за рахунок спеціальних резервів, банк обліковує за позабалансовими рахунками групи 960 „Не сплачені в строк доходи”.

Примітка 1.6

Цінні папери у торговому портфелі банку

В звітному році банк не проводив операцій з цінними паперами у торговому портфелі.

Примітка 1.7

Цінні папери в портфелі банку на продаж

До складу цінних паперів у портфелі банку на продаж входять акції, які враховуються на рахунках № 3105 „Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж” на загальну суму 17 450,90 тис. грн.

Придбані для продажу акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком відображаються за балансовими рахунками групи № 310 за собівартістю. В аналітичному обліку ведуться окремі рахунки в розрізі емітентів акцій та випусків цінних паперів. В кінці кожного місяця цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю. Переоцінка цінних паперів здійснюється за даними котирування на офіційно організованому ринку або за методом згідно облікової політики банку. У разі визнання, переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж відображається за балансовими рахунками № 3107 в розрізі емітентів.

У разі неможливості визначення справедливої вартості цінні папери переглядаються на зменшення корисності за методикою, що передбачена обліковою політикою. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат за балансовим рахунком № 319. В 2006 році резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж не формувався, тому що всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю.

Процентний дохід за цінними паперами в портфелі банку на продаж показано у примітці № 19. Результат від торгівлі цінними паперами на продаж відображає балансовий рахунок № 6393 „Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж” в „Звіті про фінансові результати” рядок 6. Операції з цінними паперами в портфелі банку на продаж відображає примітка № 5 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Під час володіння цінними паперами на продаж дивіденди не нараховувались.

У переліку цінних паперів, які обліковуються у портфелі на продаж не має цінних паперів, які є об'єктом операції репо.

В банку не має цінних паперів, які були би використані як застава.

Примітка 1.8

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В звітному році банк не проводив операцій з цінними паперами в портфелі банку до погашення.

Примітка 1.9

Операції РЕПО

Операції РЕПО враховуються на балансі Банку за рахунком № 2010 у загальній сумі 25 685 тис. грн. В аналітичному обліку відкриті рахунки в розрізі позичальників по операціям РЕПО з цінними паперами. Цінні папери - об'єкти операції РЕПО враховуються на балансі по ціні придбання. Різниця між ціною продажу/купівлі та ціною зворотного продажу/купівлі є процентним доходом, який враховується на рахунку 6021. Ця різниця розраховується щомісяця за методом нарахування. Операції РЕПО відображаються у таблиці 6.1 „Кредитний портфель банку„ примітки 6. Нараховані доходи до отримання по операціям РЕПО відображає примітка 10.

Примітка 1.10

Кредити та резерви під кредитні ризики

Кредитна політика в банку здійснюється відповідно до внутрішньобанківського „Положення про кредитування“. Оцінка кредитних ризиків здійснюється за кредитними операціями, як у національній так і в іноземній валюті.

У фінансовому звіті “Баланс” сума основного боргу по кредитах клієнтів відображається по статті “кредити та заборгованість клієнтів” та у примітці 6 „Кредити та заборгованість клієнтів”, сума основного боргу банків відображається по статті “кошти в інших банках” та у примітці 3 „Кошти в інших банках” по статті “кредити, які надані іншим банкам”. Сума нарахованих резервів під можливі збитки по кредитним операціям відображається у примітках та зменшує суму основного боргу в звіті “Баланс”.

Надані кредити та заборгованість клієнтів відображаються у таблиці 6.1. примітки № 6.

Кредити за сумою основного боргу з урахуванням створених резервів на покриття кредитних ризиків відображаються в балансовому звіті за рахунками класу 2.

Під стандартну заборгованість, заборгованість під сумнівні щодо отримання доходи банку та нараховані доходи прострочені понад 31 день для покриття кредитних ризиків створюються спеціальні резерви за рахунок прибутку банку. Під нестандартну заборгованість для покриття кредитних ризиків створюються спеціальні резерви за рахунок витрат. Для обліку операцій з формування та використання спеціальних резервів використовуються балансові рахунки : 1590, 1591, 2400, 2401, 2490, 3690.

Для можливих збитків за кредитами формується загальний резерв під заборгованість за балансовим рахунком 5021.

Рух резервів під заборгованість за кредитами відображає таблиця № 6.2 примітки № 6.

Кредитна діяльність завжди пов'язана з кредитним ризиком, який виражається в нездатності контрагента виконувати свої зобов'язання згідно з угодою, тому банк щомісячно оцінює кредитоспроможність клієнтів, вчасно ідентифікує кредити, формує резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, виходячи із стану кредитного портфелю банку у відповідності до вимог Положення Національного банку України № 279 від 06.07.2000. Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків є спеціальним, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності.

Для розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик шляхом зменшення валового кредитного ризику на вартість прийнятого забезпечення. Відповідно до «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279 (із змінами та доповненнями), розроблено порядок списання кредитів. Банк може використовувати резерви на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом згідно з законодавчими актами України та за рішенням правління банку.

У разі повернення кредиторської заборгованості, попередньо списаної банком за рахунок резервів, банк збільшує доход на суму компенсації, одержаної від позичальника. Сплачені відсотки за повернений кредит зараховуються на рахунок „повернення раніше списаних безнадійних доходів минулих років”.

Порядок нарахування процентів за кредитами розроблений банком у вигляді Правил бухгалтерського обліку процентних доходів та видатків ВАТ КБ «Промекономбанк». Нарахування процентів по кредитах в національній валюті здійснюється методом «факт/факт», а по кредитах в іноземній валюті методом „факт/360”. У разі непогашення боржником заборгованості за

нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1,2,3. Якщо банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника, то така заборгованість визнається сумнівною.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами, що обліковується за відповідними рахунками класів 1,2,3, визнана безнадійною, то банк списує її за рахунок сформованих резервів. Заборгованість, що списана за рахунок спеціальних резервів, банк обліковує за позабалансовими рахунками групи 960 „Не сплачені в строк доходи”.

Повернення раніше списаних кредитів за звітний рік не відбувалось.

Примітка 1.11

Враховані векселі

Економічною сутністю операцій обліку векселів є дострокова грошова реалізація векселя його держателем банку і переведення комерційного кредиту до банківського. Дисконт векселів полягає в тому, що банк, придбавши вексель, терміново його оплачує пред'явнику, а платіж отримує тільки з настанням зазначеного у векселі строку.

Облік врахованих векселів здійснюється на балансовому рахунку 2020, відкритих у розрізі зобов'язаних осіб за кожним договором врахування окремо. Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума врахованих векселів дорівнювала 21 960 тис. грн. Враховані векселі відображені у примітці № 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" в таблиці № 6.1. „Кредитний портфель банку”.

Облік неамортизованого дисконту за врахованими векселями здійснюється на рахунку 2026 та відображено у примітці № 6, таблиці № 6.1. Прийняті до обліку векселі реєструються у журналі обліку врахованих векселів.

Амортизація дисконту розраховується кожного місяця, нараховані суми амортизації відображаються на балансовому рахунку № 6022 «Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання». Амортизація дисконту за період розраховувалась рівномірним методом. Згідно облікової політики ефективна ставка відсотка не застосовувалась до цих фінансових інструментів, так як критерій суттєвості, обрахований індексним методом не більше 0,4.

Облікова політика банку щодо врахування векселів базується на «Інструкції бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 435 від 15 вересня 2004 року та «Положенні про порядок

здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України № 508 від 16 грудня 2002 року.

Примітка 1.12

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів, які враховуються на балансі банку, ведеться з урахуванням вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 480 від 20 грудня 2005 року (зі змінами), Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 „Нематеріальні активи”.

В банку нематеріальні активи визнаються за такими критеріями:

До нематеріальних активів, що обліковуються на балансовому рахунку 4300, відносяться придбані (створені) нематеріальні активи незалежно від вартості:

- програмне забезпечення, системи управління базами даних, операційні системи для персональних комп'ютерів, системне програмне забезпечення, програмне забезпечення захисту інформації;
- прикладне програмне забезпечення: спеціальне програмне забезпечення комплексних автоматизованих систем безпеки;
- придбані права власності, авторські права, права на знаки послуг і фірмові назви, майнові права.

На балансовому рахунку 4309 обліковується знос нематеріальних активів.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням в експлуатацію. Оприбуткування на баланс власних та отриманих у фінансовий лізинг нематеріальних активів здійснюється на підставі актів приймання – передачі необоротних активів.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс банку). Строк використання нематеріальних активів в банку встановлено 5 років. За звітний період перегляд терміну корисного використання не здійснювався.

Банк нараховує амортизацію нематеріальних активів згідно з обліковою політикою банку. В фінансовому обліку амортизація нараховується щомісяця. Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів був введений в експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації

здійснюється прямолінійним методом. Протягом звітнього року банк метод амортизації не змінював.

Переоцінка нематеріальних активів у 2006 році не проводилась.

Банк не укладав договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Рух та нарахування зносу нематеріальних активів відображає примітка № 9.

Примітка 1.13

Основні засоби

Оцінка основних засобів, які враховуються на балансі банку, здійснюється за первісною вартістю. Оцінка основних засобів, які враховуються на балансі банку, ведеться з урахуванням вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України № 480 від 20.12.2005 (зі змінами), Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 „Основні засоби”.

Усі основні засоби, що знаходяться на балансі Банку, придбані за національну валюту та обліковуються по первісній вартості, в яку входять усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, введенням їх в експлуатацію. Оприбуткування на баланс власних та отриманих у фінансовий лізинг основних засобів здійснюється на підставі актів приймання – передачі необоротних активів. Об'єкт основних засобів визнається Банком активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітнього періоду і не впливають на його залишкову вартість.

В банку основні засоби визнаються за такими критеріями:

До основних засобів, що обліковуються на балансовому рахунку 4400, відносяться придбані (створені) необоротні матеріальні активи вартістю за одиницю (комплект) більше 1000,00 гривень та строком корисного використання понад один рік.

На балансовому рахунку 4409 обліковується знос основних засобів.

При нарахуванні амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод. Строки корисного використання основних засобів затверджені обліковою політикою банку. Строки корисного використання основних засобів банк обрав від 2 (мобільні телефони, рекламні щити) до 5 (меблі, сейфи, касові апарати) та 50 років для будівель. За звітний період перегляд терміну корисного використання не здійснювався.

В податковому обліку норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожної групи основних засобів згідно закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”.

В фінансовому обліку амортизація основних засобів нараховується щомісяця .

Банком здійснено переоцінку основних засобів, які належать до нерухомого майна і враховуються у групі „Будинки та приміщення”. Переоцінку основних засобів проведено за станом на 30.06.2006. Сума переоцінки (дооцінка) дорівнює 1 257 446,17 грн. Результат переоцінки основних засобів станом на 31.12.2006 становить 943 084,63 грн., що відображено в балансі банку за рахунком № 5100.

Банк не надавав основні засоби в оперативний та фінансовий лізинг.

Банк не укладав договорів на придбання в майбутньому основних засобів.

Структуру та рух основних засобів відображає примітка № 9.

Примітка 1.14

Резерви

Відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов’язаннях.

Створення резервів – це мобілізація внутрішніх коштів для використання їх у разі необхідності на покриття ризикових активів. За джерелами свого формування резервні фонди, створені банком, розрізняються за допомогою податкового обліку у частині того, чи відноситься, згідно діючого законодавства, формування певного виду резервів до валових витрат банку, чи таке формування має відбуватися за рахунок очищеного від податків банківського прибутку.

Резерви під активи створюються за рахунок витрат банку та використовуються лише на цілі, для яких вони були створені. Відповідно до чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України, банк створює наступні резерви:

- резервний фонд для покриття можливих збитків, що виникають у результаті діяльності;
- резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями;
- резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
- резерв на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Для обліку операцій з формування і використання резервного фонду використовується рахунок 5021 „Резервні фонди банку”. Кошти резервного фонду можуть бути використані тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної ради банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. У звітному періоді резервний фонд сформовано у сумі 218 667,57 грн.

Спеціальні резерви створюються для відшкодування можливих збитків від втрат активів та під позабалансові зобов'язання банку за рахунок витрат.

Загальні резерви створюються для відшкодування можливих збитків банку від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку за всіма видами активів та позабалансових зобов'язань у необхідних сумах.

ВАТ КБ „Промекономбанк” визначає розрахункові суми резервів під можливі втрати від дебіторської заборгованості та порядок їх використання відповідно до Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого постановою правління Національного банку України від 13.12.2002 № 505 (зі змінами).

Бухгалтерський облік формування та використання резерву під дебіторську заборгованість за операціями з фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 N 435.

Бухгалтерський облік формування та використання резерву під дебіторську заборгованість за іншими операціями здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 N 625.

Дебіторська заборгованість класифікується виходячи з кількості днів від початку її виникнення на балансі. Для визначення розміру резерву сума дебіторської заборгованості, класифікованої за групами ризику, зважується на відповідний коефіцієнт резервування. Резерв під дебіторську заборгованість за відповідною групою ризику формується з урахуванням кількості днів прострочення за відповідним коефіцієнтом, але не меншим, ніж передбачено за загальним строком обліку на балансі.

Банком формується резерв під дебіторську заборгованість за рахунок відрахувань, що відображаються за групою рахунків № 770. Резерви використовуються для покриття втрат, що визнані безнадійними. Зменшення розрахункової суми резервів здійснюється шляхом кредитування рахунків групи 770. Чисті витрати на формування резервів відображені в примітці 25.

Дебіторська заборгованість банку є строковою і погашається своєчасно. Списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок сформованих спеціальних резервів в звітному році не проводилось.

Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж не формувався.

Примітка 1.15

Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток в порівнянні з попереднім періодом не змінювалась. Витрати банку на сплату податку на прибуток відображає таблиця 26.1. примітка 26. Поточний податок на прибуток складає 858 тис. грн., відстрочений податок на прибуток – (782) тис. грн. Витрати по податку на прибуток за 2006 рік склали 76 тис. грн.

Бюджетної заборгованості з податку на прибуток немає.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла внаслідок різниці між балансовою вартістю активів та податковою базою цих активів (резерви, неамортизований дисконт, основні засоби та нематеріальні активи, переоцінка приміщення банку).

Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображено у таблиці 26.3 примітки 26.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню складають 1070 тис. грн., та діють протягом часу врахування на балансі відповідного активу. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, складають 288 тис. грн.

Примітка 1.16

Власні акції банку , викуплені у акціонерів

Акції банку викупаються у акціонерів тільки за рахунок сум, що перевищують статутний фонд для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників.

Власних акцій, що викуплені у акціонерів, станом на 31.12.2006 на балансі банку немає. Викуплені власні акції, які мали місце на 01.03.2006 та враховувались за балансовим рахунком № 5002 „Власні акції (частки, паї), що викуплено в акціонерів (учасників)” в сумі 75 000 грн., 31.03.2006 було продано фізичній особі в повному обсязі. 03.04.2006 викуплено власні акції у акціонерів в сумі 292 500 грн. та продано: 17.04.2006 - фізичній особі в сумі 10 грн., 31.07.2006 – юридичній особі в сумі 292 490 грн. Термін врахування цих акцій на балансовому рахунку № 5002 не перевищував одного року (ст. 32 Закону „Про господарські товариства” та п.7 ст.6 статуту банку).

Примітка 1.17

Операції пов'язаних сторін

Операції пов'язаних сторін відображає примітка 35.

Характер відносин між пов'язаними сторонами (за наданими кредитами):

Станом на 31.12.2006 заборгованість за кредитами, наданими пов'язаній юридичній особі банк не має. Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаній фізичній особі, складає в гривневому еквіваленті 368 тис. грн. (75 000 доларів США).

Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам складає 13%.

Характеристика депозитів, залучених від пов'язаних осіб.

Станом на 31.12.2006 банк не має депозитів від пов'язаної юридичної особи. Сума депозитів, що залучена від пов'язаних фізичних осіб становить в гривневому еквіваленті 1 006 тис. грн. Обсяг депозитів, що залучені від пов'язаних фізичних осіб, складає 199 207 дол. США.

Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін складає 11%.

Процентні ставки за депозитами, що залучені від пов'язаних фізичних осіб, встановлені згідно публічної політики банку і відповідають процентним ставкам за депозитами, що залучені банком в цілому.

Примітка 1.18

Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Протягом року ВАТ КБ «Промекономбанк» не проводив взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу.

Примітка 1.19

Похідні фінансові інструменти та операції хеджування

Протягом року ВАТ КБ «Промекономбанк» не уключав деривативні контракти, не проводив операції, які хеджуються.

Примітка 1.20

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

Порядок випуску власних акцій регламентований статтею 6 Статуту банку. Банк випускає тільки іменні акції - прості та привілейовані. Номінальна вартість акцій - 1 гривня.

Протягом 2006 року банк отримав від Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку свідоцтво № 09/1/06 від 18.01.2006 про випуск простих іменних акцій на суму 42 530 019 грн.

Загальними зборами акціонерів від 05.09.2006 (протокол № 2) затверджено зміни про чергову емісію акцій в обсязі 7 500 000 грн. Нова редакція статуту у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку зареєстрована в управлінні Національного банку України в Донецькій області 25.12.2006, Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області 27.12.2006.

Примітка 1.22

Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності за 2006 рік здійснена аудиторською фірмою ТОВ "КАУПЕРВУД", що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, виданого рішенням аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України № 156/6 від 15.12.2005, аудитором Білим Є.І., сертифікат, що визначає кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України № 0000029 (рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 28.12.2004 № 96, термін дії продовжено від 27.12.2006 № 166 до 01.01.2010), договір про надання аудиторських послуг № 357, укладено 19.12.2006. Аудиторський висновок надав та підписав аудитор Білий Є.І. Аудитором надано безумовно-позитивний висновок.

„25” квітня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Косенкова І.А.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 3. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	872	1 153
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	-	8 585
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	35 610	26 826
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	Усього	36 482	36 564
6	Резерви під заборгованість інших банків	(102)	(257)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	36 380	36 307

Кредити, які надані іншим банкам за 2006 рік:

9100 тис. грн. – сума, під яку були сформовані резерви. Категорія стандартні.

Кошти на вимогу в інших банках :

526,2 тис. грн.. – сума, під яку були сформовані резерви. Категорія стандартні
2 група відповідно до рейтингу країни.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	-
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	17 453	17 437
3	Усього	17 453	17 437
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього цінних паперів у	17 453	17 437

	портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів		
--	--	--	--

У портфелі банку на продаж не має цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	5020	3483
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	-	-
2	Операції репо	25685	10981
3	Враховані векселі, у тому числі:	21470	15454
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	200	555
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	133615	163317
5.1	Сумнівні	4202	6487
5.2	Прострочені	1676	3563
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	710	303
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	-	-
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	42797	396
7.1	Сумнівні	28	-
7.2	Прострочені	199	-
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	-	-
8.1	Сумнівні	-	-
8.2	Прострочені	-	-
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	-	-
9.1	Сумнівні	-	-

9.2	Прострочені	-	-
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	229497	194499
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(6364)	(8033)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	223134	186467

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	8033	9916
2	Відрахування до резервів під:	16279	18814
2.1	Нестандартну заборгованість	14766	17863
2.2	Стандартну заборгованість	1513	951
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	4057	-
4	Зменшення резерву під :	(13891)	(20697)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(12630)	(19980)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(1261)	(717)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	6364	8033

За рахунок резервів у 2006 році списані кредити:

- С (Ф) Х „Мисливське”- 2 618 780,76 грн.;
- СТОВ „Козацьке”- 978 537,41 грн.;
- ТОВ „Токотрейдинг” - 356 110,85 грн.;
- Соболь В.А. - 349,33грн.;
- Кононихіна Л.А.- 416,88 грн.;
- ПІГ „Росукр” - 8000,00 грн.;
- ТОВ „Росукрнефтепродукт”- 49000,00 грн.;
- ТОВ „УкрСпецКабель”- 46133,07грн.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядо к	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	Звітний рік	%	Попе- редній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	793	0,35	7953	4,09
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	-	-
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	1113	0,48	594	0,31
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	2445	1,07	2795	1,44
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	-	-	-	-
6	Добування уранової та торієвої руд	12	-	-	-	-
7	Добування металевих руд	13	-	-	-	-
8	Інші галузі добувної промисловості	14	-	-	-	-
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	2368	1,03	3992	2,05
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	-	-	55	0,03
12	Виробництво одягу, виробництво хутра та виробів з хутра	18	50	0,02	250	0,13
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	-	-	926	0,48
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	-	-	-	-
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	-	-	-	-
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	-	-	302	0,16
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	-	-	-	-
18	Хімічне виробництво	24	750	0,33	150	0,08
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	-	-	-	-

20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	868	0,38	437	0,22
21	Металургійне виробництво	27	-	-	-	-
22	Виробництво готових металевих виробів	28	258	0,11	73	0,04
23	Виробництво машин та устаткування	29	867	0,38	1129	0,58
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	-	-	-	-
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	142	0,06	95	0,05
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	-	-	-	-
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	245	0,11	148	0,08
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	-	-
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	568	0,25	480	0,25
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	298	0,13	2440	1,25
31	Оброблення відходів	37	-	-	165	0,08
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	-	-	-	-
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	-	-	-	-
34	Будівництво	45	52842	23,03	52251	26,86
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	2326	1,01	2618	1,35
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	48769	21,25	44578	22,92
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	89	0,04	1853	0,95
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	599	0,26	1526	0,78
39	Діяльність наземного транспорту	60	1082	0,47	984	0,51
40	Діяльність водного транспорту	61	-	-	-	-
41	Діяльність авіаційного	62	-	-	-	-

	транспорту					
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	91	0,04	98	0,05
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	-	-	-	-
44	Грошове та фінансове посередництво	65	10958	4,77	6214	3,19
45	Страховання	66	500	0,22	11	0,01
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	-	-	-	-
47	Операції з нерухомим майном	70	24867	10,84	4466	2,3
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	-	-	-	-
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	12300	5,36	185	0,1
50	Дослідження та розробки	73	65	0,03	82	0,04
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	275	0,12	339	0,17
52	Державне управління	75	-	-	-	-
53	Освіта	80	-	-	-	-
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	-	-	2545	1,31
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	-	-	-	-
56	Діяльність громадських організацій	91	-	-	-	-
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	17	0,01	370	0,19
58	Надання індивідуальних послуг	93	21	0,01	47	0,02
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	-	-	-	-
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	-	-	-	-
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	-	-	-	-

62	Кредити, які надані фізичним особам		63931	27,86	54347	27,94
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		-	-	-	-
64	Усього		229497	100	194499	100

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	-	08.09.2004г.	18.10.2004г.	756
		-	25.03.2005г.	28.02.2005г.	3
		1	25.02.2005г.	31.05.2005г.	8
		-	19.12.2004г.	31.03.2005г.	683
		-	01.10.2004г.	18.10.2004г.	112
		309	03.04.2005г.	31.01.2005г.	96
		-	15.02.2003г.	20.01.2004г.	4
		-	15.02.2005г.	11.04.2005г.	17
		115	28.01.2004г.	01.10.2004г.	94
		1098	01.12.2004г.	01.12.2004г.	537
		523	15.01.2003г.	28.02.2003г.	476
		472	01.11.2002г.	28.02.2003г.	500
		170	18.11.2004г.	01.08.2004г.	70
		82	20.01.2005г.	01.08.2004г.	34
		100	30.08.2005г.	01.08.2004г.	41
		100	07.06.2004г.	01.04.2005г.	80
		23	26.05.2006г.	31.07.2006г.	2
		58	03.02.2005г.	22.06.2005г.	41
		4	02.10.2005г.	10.08.2006г.	1
		116	10.10.2007г.	07.09.2006г.	4
		333	18.03.2008г.	04.08.2006г.	20

		-	26.11.2005г.	01.04.2005г.	25
		117	24.12.2006г.	01.08.2006г.	7
		105	29.12.2006г.	01.08.2006г.	5
		24	04.07.2005г.	01.09.2006г.	2
		9	27.05.2005г.	01.09.2006г.	0
		22	30.09.2006г.	01.10.2006г.	3
		3781			3621
1.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	112 145 133 103 8	16.05.01 16.05.01 16.05.01 16.05.01 28.04.07	01.01.05 01.01.05 01.12.04 01.01.05 01.03.06	- - - - -
2.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
3	Усього	4282	не заповнюється	не заповнюється	3621

Суми кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною), за якими не здійснюється нарахування процентів за станом на кінець дня 31 грудня звітного року:

Юридичні особи:

ВКПП „Союз- С” 130 000,00 грн. договір № 160-2002/К від 08.08.2002.

Фізичні особи:

Вашенюта А.В. – 140 000,00 грн., договір № 65/кф від 16.05.2000.

Ляпіна І.В. – 145 000,00 грн., договір № 64/кф від 16.05.2000.

Ларіна В.В. – 135 000,00 грн., договір № 63/кф від 16.05.2000.

Балабанов Ю.А. – 130 000,00 грн. договір № 62/кф від 16.05.2000.

Кочніков О.В. – 13 200,00 грн., договір № 1586-2004/кф від 28.04.2004.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі																
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	5	у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос		12	Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)													
					зпиття	завершені капітальні інвестиції													8	9	10	11	13	14	15	16	17	18	19	20	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	263	(6)	57	-	19	1257	-	(9)	9	(21)	-	-	-	-	1568	(18)	-	-	-	-													
4	Машини та обладнання	2114	(1366)	432	-	119	-	-	(138)	138	(346)	-	-	-	-	2408	(1574)	-	-	-	-													
5	Транспортні засоби	829	(401)	300	-	280	-	-	(98)	90	(214)	-	-	-	-	1031	(525)	-	-	-	-													
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1188	(577)	181	-	10	-	-	(17)	17	(206)	-	-	-	-	1352	(766)	-	-	-	-													
7	Інші основні засоби	162	(70)	2	-	-	-	-	(3)	-	(29)	-	-	-	-	161	(99)	-	-	-	-													
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	227	(227)	47	-	-	-	-	(9)	9	(47)	-	-	-	-	265	(265)	-	-	-	-													
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													
11	Інші необоротні матеріальні активи	2815	(1596)	210	-	72	-	-	-	1	(429)	-	-	-	-	3025	(2024)	-	-	-	-													
12	Усього	7598	(4243)	1229	-	500	1257	-	(274)	264	(1292)	-	-	-	-	9810	(5271)	-	-	-	-													

Із графи 17 рядка 12: первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 2130 тис. грн. Із графи 17 рядка 12: вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) 3275 тис. грн.

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос		у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					злиття	завершені капітальні інвестиції												первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	263	(6)	-	-	-	-
4	Машини та обладнання	1724	(1159)	491	-	6	-	-	(101)	101	(308)	-	-	-	-	2114	(1366)	-	-	-	-
5	Транспортні засоби	782	(304)	182	-	174	-	-	(135)	84	(181)	-	-	-	-	829	(401)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	759	(461)	444	-	18	-	-	(15)	15	(131)	-	-	-	-	1188	(577)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	88	(48)	74	-	22	-	-	-	-	(22)	-	-	-	-	162	(70)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	168	(168)	66	-	2	-	-	(7)	7	(66)	-	-	-	-	227	(227)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	1675	(1420)	1164	-	857	-	-	(24)	13	(189)	-	-	-	-	2815	(1596)	-	-	-	-
12	Усього	5459	(3561)	2421	-	1079	-	-	(282)	220	(902)	-	-	-	-	7598	(4243)	-	-	-	-
		Із граfi 17 рядка 12: первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 2048 тис. грн. Із граfi 17 рядка 12: вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) 1205 тис. грн.																			

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації /зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість		накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	
				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	197	(79)	-	-	-	-	-	-	-	(40)	-	-	-	-	197	(119)
2	Права на знаки для товарів і послуг	3	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	(1)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нематеріальні активи	852	(465)	377	-	227	-	-	-	-	(160)	-	-	-	-	1229	(625)
5	Усього	1052	(545)	377	-	227	-	-	-	-	(200)	-	-	-	-	1429	(745)
6	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації /зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	5	у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності		12	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності
					злиття	завершені капітальні інвестиції												
1	Права на користування майном	197	(40)	-	-	-	-	-	-	-	(39)	-	-	-	-	197	(79)	
2	Права на знаки для товарів і послуг	2	-	1	-	1	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	3	(1)	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Інші нематеріальні активи	647	(340)	205	-	7	-	-	-	-	(125)	-	-	-	-	852	(465)	
5	Усього	846	(380)	206	-	8	-	-	-	-	(165)	-	-	-	-	1052	(545)	
6	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		За рік (оборот за дебетом)	На кінець року(залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	-	-
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	422	-
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	86	8
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	277	-
5	Інші	-	-
6	Усього	735	8

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	-	-	-
3	Кошти в інших банках	2	-	2
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 207	-	3 339
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	34	-	37
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-
11	Усього нарахованих доходів	2 243	-	3 378
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(1 331)	-	(2 082)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	912	-	1 296

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	
		3	4
1	2	3	4
1	Банківські метали	-	-
2	Запаси матеріальних цінностей	2	2
3	Витрати майбутніх періодів	181	153
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	2	32
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	6	14
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	68	191
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	-	-
7.1	Для клієнтів	-	-

7.2	За рахунок банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	2 004	3 484
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1	-
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	-	-
11	Інші	73	92
12	Усього інших активів	2 337	3 968
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	-	-
14	Резерви під дебіторську заборгованість з клієнтами банку	-	-
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	(384)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	2 337	3 584

Примітка 13. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	53 378	39 839
1.1	Кошти на вимогу	28 414	14 159
1.2	Строкові кошти	24 964	25 680
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	125 978	112 270
2.1	Кошти на вимогу	479	861
2.2	Строкові кошти	124 499	111 409
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	-	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	22 417	7 331
4.1	Кошти на вимогу	15 832	587
4.2	Строкові кошти	6 585	6 744
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	62	68
6	Усього	201 835	159 508

Гарантійні депозити в звітному році не залучались під акредитиви, доміцільовані векселі, тощо.

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	Звітний рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	15%	10 000
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	-	-
1.3	Облігації	15%	10 000
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Термін погашення облігацій 16.10.2008.

Таблиця 14.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	Попередній рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	15%	5 000
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	-	-
1.3	Облігації	15%	5 000

1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-
-----	--	---	---

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	1	14
2	Кошти клієнтів	2 885	2 906
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	103	338
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	300	150
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	-	-
6	Інші	27	47
7	Усього	3 316	3 455

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	6 278	6 278
2	Доходи майбутніх періодів	1	2
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	68	191
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	2	6
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	58	30
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	174	142
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	28	20
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	129	107
12	Інші	-	-
13	Усього	6 738	6 776

Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	129	107
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	Усього	129	107

Примітка 17. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	50 700	43 200
1.1	Число акцій – усього, з них:	50 700	43 200
1.1.1	Простих акцій	50 030	42 530
1.1.2	Привілейованих акцій	670	670
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	(303)	-
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	50 397	43 200
3.1	Число акцій – усього, з них:	50 397	43 200
3.1.1	Простих акцій	49 727	42 530
3.1.2	Привілейованих акцій	670	670

Примітка 18. Дивіденди за акціями

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дивіденди на початок року	20	20
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	656	-
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	-	-
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	-	-
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	648	-
6	Дивіденди на кінець року	28	20

Примітка 19. Процентний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	3 489	3 547
2	За кредитами клієнтам	34000	26797
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
6	Інший	-	-
7	Усього	37489	30344

Примітка 20. Процентні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(2 708)	(2458)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(20129)	(18261)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(715)	(806)
4	За цінними паперами власного боргу	(2524)	(835)
5	Інші	(574)	(666)
6	Усього	(26650)	(23026)

Примітка 21. Торговельний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	1 890	1216

2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(24)	30
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	1866	1246
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
5	Інші (зазначити, які саме)	-	-
6	Усього торговельного доходу	1 866	1246

Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується за методом середньозваженої.

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(3096)	(2 977)
2	Амортизація (примітка 9)	(1492)	(1 067)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(31)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(208)	(341)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(647)	(542)
6	Інші	(3)	(12)
7	Усього	(5446)	(4 970)

Примітка 24. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(5392)	(4 284)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(1953)	(1 590)
3	Витрати на підготовку кадрів	(5)	(7)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(78)	(39)

6	Усього	(7428)	(5 920)
7	Середня кількість працівників протягом року (2)	227	212

(2) Середньооблікова чисельність працівників згідно зі звітом за формою № 1-ПВ (затверджена наказом Державного комітету статистики України від 14.10.97 №24).

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)	Не заповнюється	
1.1	Відрахування до резерву	(155)	179
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	(155)	179
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)	Не заповнюється	
2.1	Відрахування до резерву	(2405)	1280
2.2	Повернення списаних активів	-	-
2	Усього	(2405)	1280
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2,5)	Не заповнюється	
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	-	-
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2,7)	Не заповнюється	
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	Усього	-	-
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)	Не заповнюється	
5.1	Відрахування до резерву	-	(327)
5.2	Повернення списаних активів	-	-
5	Усього	-	(327)
	Нараховані доходи (примітка 10)	Не заповнюється	
6.1	Відрахування до резерву	(265)	(174)
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	8
6	Усього	(265)	(166)
7	Резерви під інші активи (зазначити які саме)	(11)	(7)

8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	(11)	(7)
10	Усього витрат	(2526)	959

У рядку 7 «Резерви під інші активи» - сформовані резерви у сумі 11 тис. грн. під гарантії.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(858)	530
2	Відстрочений податок на прибуток	782	(23)
3	Усього	(76)	507

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1626	1382
1	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(407)	(346)
2	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(317)	(221)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	321	488
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(555)	(677)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	307	178
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(373)	(266)

8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	292	208
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(126)	106
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(858)	(530)

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	1070	235
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	1070	235
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	288	212
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	288	212

Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

		(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	1 520 535
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	42 487 647
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,04
4	Коригування	-
5	Дивіденди, що визнані в звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	-
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	-
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	-
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	1 520 535

9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	42 487 647
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,04

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 6 x кол. 7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	01.01.2006	Кількість акцій на початок звітного року	42 530 019	-	-	42 530 019	0.1616	6 874 715	
2	28.12.2006	Випуск нових акцій	7 196 850	-	-	49 726 869	0.0082	408 714	
3	01.03.2006	Придбання власних акцій	-	75 000	-	42 455 019	0.0822	3 489 454	
	31.03.2006	Придбання власних акцій	-	-	75 000	42 530 019	0.0082	349 562	
	03.04.2006	Придбання власних акцій	-	292 500	-	42 237 519	0.0384	1 620 069	
	17.04.2006	Придбання власних акцій	-	-	10	42 237 529	0.2877	12 150 522	
	31.07.2006	Придбання власних акцій	-	-	292 490	42 530 019	0.4137	17 594 611	
4		Коригування (4):	-	-	-	-	-	-	
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	31.12.2006	Кількість акцій на кінець звітного року	49 726 869	-	-	49 726 869	-	-	
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								42 487 647

(4) У разі врахування таких подій припускається, що подія відбулася на початку звітного періоду.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	8 604
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	19 901
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	-
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	-
3	Акредитиви	-
4	Авалі	55

Надана застава (тис. грн.)

№з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Грошові кошти, які надані під заставу, що залучені на міжбанківському ринку	201
2	Майнові права за наданими кредитами по емітованим цінним паперам банку	12049

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними у банку не має. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) у банку відсутні.

Примітка 30.2 Потенційні зобов'язання банку на кінець попереднього року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Попередній рік
1	2	3
1	Гарантії надані	5 213
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	15 046
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	15 046
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	-
3	Акредитиви	-
4	Авалі	1 276

„21” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 31. Географічний ризик

Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	21 231	-	-	21 231
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	35 623	231	526	36 380
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17 453	-	-	17 453
6	Кредити та заборгованість клієнтів	223 134	-	-	223 134
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	5231	-	-	5231
10	Нараховані доходи до отримання	912	-	-	912
11	Відстрочений податковий актив	695	-	-	695
12	Інші активи	2337	-	-	2337
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	306 616	231	526	307 373
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	26650	-	-	26650
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	201 722	113	-	201835
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1119	-	-	1119

18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10000	-	-	10000
19	Нараховані витрати до сплати	3316	-	-	3316
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	3 960	2 778	-	6738
22	Усього зобов'язань	246 767	2 891	-	249658
23	Чиста балансова позиція	59 849	(2660)	526	57 715
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	8604	-	-	8604
25	Зобов'язання з кредитування	19901	-	-	19901
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	55	-	-	55
28	Чиста позабалансова позиція	28560	-	-	28560
29	Чиста позиція	88 409	(2660)	526	86 275

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 31.2. Географічний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	18 178	-	-	18178
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним	-	-	-	-

	банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України				
3	Кошти в інших банках	26 815	152	9 340	36307
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17437	-	-	17437
6	Кредити та заборгованість клієнтів	186 467	-	-	186 467
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	3 862	-	-	3 862
10	Нараховані доходи до отримання	1 296	-	-	1 296
11	Відстрочений податковий актив	235	-	-	235
12	Інші активи	3 584	-	-	3 584
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	257 874	152	9 340	267 366
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	27 190		-	27 190
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	153 974	5 534	-	159 508
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	16 757	-	-	16 757
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 000	-	-	5 000
19	Нараховані витрати до сплати	3 350	105	-	3 455
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	3 999	2 777	-	6 776
22	Усього зобов'язань	210 270	8 416	-	218 686
23	Чиста балансова позиція	47 604	(8 264)	9 340	48 680
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	5 213	-	-	5 213
25	Зобов'язання з кредитування	15 046	-	-	15 046
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	1 276	-	-	1 276
28	Чиста позабалансова	21 535	-	-	21 535

	позиція				
29	Чиста позиція	69 139	(8 264)	9 340	70 215

„22” березня 2007 року

Голова Правління
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Марінченко Л.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 32. Валютний ризик
Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	19720	128	1333	49	-	21230
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	32038	2227	2089	26	-	36380
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17453	-	-	-	-	17453
6	Кредити та заборгованість клієнтів	159638	1111	62384	-	-	223133
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	5231	-	-	-	-	5231
10	Нараховані доходи до отримання	804	26	82	-	-	912
11	Відстрочений податковий актив	695	-	-	-	-	695
12	Інші активи	2221	8	107	-	-	2336
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	237800	3500	65995	75	-	307370
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	23115	-	3535	-	-	26650
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	140702	3833	57272	27	-	201834
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	351	-	767	-	-	1118
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10000	-	-	-	-	10000
19	Нараховані витрати до	1976	52	1287	-	-	3315

	сплати						
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	3892	24	2820	-	-	6736
22	Усього зобов'язань	180036	3909	65681	27	-	249653
23	Чиста балансова позиція	57764	(409)	314	48	-	57715
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	776546	5017	325540	-	-	1107103

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 32.2. Валютний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	16507	68	1576	27	-	18178
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	22941	1046	12040	280	-	36307
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17437	-	-	-	-	17437
6	Кредити та заборгованість клієнтів	135500	2969	47997	-	-	186466
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	3863	-	-	-	-	3863
10	Нараховані доходи до отримання	959	15	322	-	-	1296
11	Відстрочений податковий актив	235	-	-	-	-	235
12	Інші активи	3382	6	196	-	-	3584
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	200824	4104	62131	307	-	267366
	ЗОВОБ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	22140	-	5050	-	-	27190
151	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	104034	4040	51168	267	-	159509
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	13283	104	3369	-	-	16756

18	Боргові цінні папери, емітовані банком	5000	-	-	-	-	5000
19	Нараховані витрати до сплати	2245	74	1135	-	-	3454
20	Відстрочені податкові зобов'язання						
21	Інші зобов'язання	3860	25	2891	-	-	6776
22	Усього зобов'язань	150562	4243	63613	267	-	218685
23	Чиста балансова позиція	50262	(139)	(1482)	39	-	48680
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	726669	1211	460994	88	-	1188962

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності
за звітний рік

(коп.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	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 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.	Готівкові кошти	7167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7167
	У тому числі:														
1.1	Банкноти та монети	7157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7157
1.2	дорожні чеки та банкнотні метали	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
02.	Кошти Національного банку України, у тому числі:	14062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14062
2.1	Кошти до вимогу	14062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14062
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	871	-	28412	7200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36484
4.1	Кошти на вимогу	871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	871
4.9	Короткострокові кредити	-	-	28410	7200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35610
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	3712	828	3850	8033	23196	19367	24642	58591	29459	38193	14216	113	3	224207
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	3127	759	3230	7061	18548	5788	13031	28202	26005	17185	3505	-	-	126448
5.2	Їпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	348	22609	141	12035	-	-	-	35135
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	232	67	236	969	4597	13564	10989	7773	3194	8701	3932	111	2	54373
5.7	Їпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	1	50	7	227	3	100	266	6776	-	-	7434
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	351	1	383	1	-	6	45	2	16	4	1	1	-	815
06.	Операції з цінними паперами у тому числі:	17453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17453
6.3	Акції та інші ЦП з нефінансовим прибутком портфелю банку на продаж	17453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17453
07	Дебіторська заборгованість	98	119	12	2012	1	72313	7	135	-	-	-	-	-	2388
09	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	592	-	-	684
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	797	-	-	2199	-	1549	4547
11	Інші нараховані доходи	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
14	Інші активи	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
15	Усього активів (I)	43365	947	32298	17246	23200	19367	24649	59616	29459	38193	17007	113	1552	307020
	З них:														
15.1	чутливих до зміни процентно-ставки	3360	826	31877	15232	23196	19360	24597	58589	29442	38189	14214	111	2	259002
17	Кошти інших банків у т.ч.:	-	6700	19951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26651
17.9	Короткострокові кредити	-	6700	19950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26650
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1

N з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	в'їд 2 до 7дн'їв	в'їд 8 до 31дня	в'їд 32 до 92 дн'їв	в'їд 93 до 183 дн'їв	в'їд 184 до 274 дн'їв	в'їд 275 до 365(366) дн'їв	в'їд 366 до 548 дн'їв	в'їд 549 дн'їв до 2 рок'їв	понад 2 роки до 3 рок'їв	понад 3 роки до 5 рок'їв	понад 5 рок'їв до 10 рок'їв	понад 10 рок'їв	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19	Кошти суб'їкт'їв господарювання, у тому числ'ї:	28443	4	3995	1988	1171	4426	9392	2343	1522	190	-	-	-	53477
19.1	Кошти суб'їкт'їв господарювання на вимогу	28413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28413
19.2	Короткостроков'ї вклади (депозити) суб'їкт'їв господарювання	11	1	3918	1988	950	3061	2133	-	-	-	-	-	-	12063
19.3	Довгостроков'ї вклади (депозити) суб'їкт'їв господарювання	-	-	-	-	220	1364	7259	2343	1522	190	-	-	-	12900
19.4	Нарахован'ї витрати за коштами суб'їкт'їв господарювання	18	4	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
20	Кошти ф'їзичних ос'їб, у тому числ'ї:	4792	3971	7603	20837	36248	27742	21072	6390	-	-	9	-	49	128717
20.1	Кошти ф'їзичних ос'їб на вимогу	1479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1479
20.2	Короткостроков'ї вклади (депозити) ф'їзичних ос'їб	1455	2593	4124	20066	20393	1550	1668	-	-	-	-	-	-	51851
20.3	Довгостроков'ї вклади (депозити) ф'їзичних ос'їб	1342	1377	1366	748	15807	26173	19388	6385	-	-	9	-	49	72647
20.4	Нарахован'ї витрати за коштами ф'їзичних ос'їб	516	-	2112	22	47	18	15	5	-	-	-	-	-	2738
21	Кошти небанк'ївських ф'їнансових установ, у тому числ'ї:	16468	-	242	944	432	1471	2376	107	2	420	-	-	-	22463
21.1	На вимогу	15832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15832
21.2	Короткостроков'ї вклади (депозити) небанк'ївських ф'їансових установ	510	-	150	16	370	120	1455	-	-	-	-	-	-	2621
21.3	Довгостроков'ї вклади (депозити) небанк'ївських ф'їансових установ	105	-	66	928	62	1351	921	107	2	420	-	-	-	3963
21.4	Нарахован'ї витрати за коштами небанк'ївських ф'їансових установ	20	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46
23	Цїнн'ї папери власного боргу, емітован'ї банком, у т.числ'ї:	363	-	300	60	237	335	136	87	-	10000	-	-	-	11521
23.3	Короткостроков'ї ошадн'ї (депозитн'ї) сертиф'їкати емітован'ї банком	303	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	313
23.4	Довгостроков'ї ЦП власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10000	-	-	-	10000
23.5	Довгостроков'ї ошадн'ї (депозитн'ї) сертиф'їкати емітован'ї банком	56	-	-	60	210	303	101	74	-	-	-	-	-	805
22.6	Нарахован'ї витрати за ЦП власного боргу	4	-	300	-	26	32	25	13	-	-	-	-	-	402
24	Субординований борг банку, у тому числ'ї:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6277	-	-	6277
24.1	Субординований борг банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6277	-	-	6277

N з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	в'їд 2 до 7дн'їв	в'їд 8 до 31дня	в'їд 32 до 92 дн'їв	в'їд 93 до 183 дн'їв	в'їд 184 до 274 дн'їв	в'їд 275 до 365(366) дн'їв	в'їд 366 до 548 дн'їв	в'їд 549 дн'їв до 2 рок'їв	понад 2 роки до 3 рок'їв	понад 3 роки до 5 рок'їв	понад 5 рок'їв до 10 рок'їв	понад 10 рок'їв	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
24.2	Нарахован'ї витрати за субординованим боргом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Кредиторська заборгован'їсть	11	109	156	-	314	-	29	8	-	-	-	-	-	630
26	Унш'ї нарахован'ї витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Транзитн'ї рахунки	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
28	Кредитов'ї суми до з'ясування	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань (II) З них:	50079	10788	32248	23831	38403	33974	33007	8937	1524	10610	6286	-	49	249742
30.1	Чутлив'ї до зм'їни процентно'ї ставки	3783	10670	29575	23808	38014	33923	32937	8910	1524	10610	6286	-	49	200094
31	Нев'їдпов'їдн'їсть (I) - (II)	-6714	-9840	50	-6584	-15202	-14607	-8357	50678	27935	27583	10720	113	1503	57277
32	Кап'їтал Банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57034	57034
33	Усього пасив'їв (III)	50079	10788	32248	23831	38403	33974	33007	8937	1524	10610	6286	-	57084	306777
34	Нев'їдпов'їдн'їсть (I) - (III)	-6714	-9840	50	-6584	-15202	-14607	-8357	50678	27935	27583	10720	113	-55531	242
35	Зобов'язання за вс'їма видами гарант'їй та з кредитування,	1879	-	135	128	1284	662	12	3117	12	104	1044	276	-	8658
38	Усього позабалансов'ї зобов'язання (IV)	1879	-	135	128	1284	662	12	3117	12	104	1044	276	-	8658
39	Нев'їдпов'їдн'їсть (I) - (II+IV)	-8593	-9840	-84	-6712	-16487	-15269	-8370	47561	27922	27479	9676	-163	1503	48618
40	Нев'їдпов'їдн'їсть (I) - (III+IV)	-8593	-9840	-84	-6712	-16487	-15269	-8370	47561	27922	27479	9676	-163	-55531	-8415

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності
за попередній рік

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	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 днів до 2 років	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 у тому числі:	3660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3660
1.1	Банкноти та монети	3650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3650
1.2	дорожні чеки та банківські метали	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
2	Кошти Національного банку України, у тому числі:	14518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14518
2.1	Кошти до вимогу	14518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14518
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	1153	-	-	14328	8500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23981
4.1	Кошти на вимогу	1153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1153
4.9	Короткострокові кредити	-	-	-	14326	8500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22826
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
5	Операції з клієнтами у тому числі:	15152	200	4056	15274	15342	13161	14465	17509	33715	28100	17632	6284	81	2	180973
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	14486	164	3518	14965	5290	8891	3103	6247	28249	26050	17213	3519	-	-	131695
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	303	35	53	308	10049	4260	11362	11109	5464	2045	417	2763	79	2	48249
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	363	1	485	1	3	10	-	153	2	5	2	2	2	-	1029
6	Операції з цінними паперами у тому числі:	17437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17437
6.3	Акції та інші Цінні Папери з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	17437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17437
7	Дебіторська заборгованість	113	97	41	14	12	1	2	-	-	-	-	-	-	-	280
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	120	-	-	387	-	-	507
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	611	428	-	2316	-	-	3355
11	Інші нараховані доходи	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
12	Транзитні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14	Інші активи	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
15	Усього активів (I) з них:	52033	297	4097	29643	23854	13163	14467	17509	34446	28528	17632	8987	81	2	244739
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	14789	199	3571	29599	23839	13151	14465	17356	33713	28095	17630	6282	79	2	202770
17	Кошти інших банків у т.числі	5700	2000	2133	12321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22154
17.6	Кредити овернайт	-	-	-	12308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12308
17.9	Короткострокові кредити	5700	2000	2133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9833
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13

19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	15662	10	201	3170	1550	1177	4376	8708	3866	2512	313	-	-	-	41545
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	15608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15608
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	7	-	-	2383	1550	979	3153	2198	-	-	-	-	-	-	10270
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	787	-	198	1223	6510	3866	2512	313	-	-	-	15409
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	47	10	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	3371	916	3500	8381	14590	26982	30497	22805	2893	-	-	5	-	22	113962
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1816	736	2500	5148	13720	8944	679	732	-	-	-	-	-	-	34275
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1150	180	1000	1172	848	17996	29800	22070	2891	-	-	5	-	22	77134
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	405	-	-	2061	22	42	18	3	2	-	-	-	-	-	2553
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	421	-	-	250	1507	2013	1595	8398	157	3	615	-	-	-	14959
21.1	На вимогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	103	-	-	30	851	1969	639	7747	-	-	-	-	-	-	11339
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	273	-	-	172	656	44	956	651	157	3	615	-	-	-	3527
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	45	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93
23	Цінні папери власного боргу емітовані банком, у тому числі:	679	-	-	-	10329	52	-	-	-	-	-	-	-	-	11060
23.3	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	671	-	-	-	10329	-	-	3196	-	-	-	-	-	-	14196
23.4	Довгострокові Цінні Папери власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5000	-	-	-	5000
23.5	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	-	-	-	-	209	125	1411	815	-	-	-	-	2560
23.6	Нараховані витрати за Цінними Паперами власного боргу	8	-	-	300	-	52	64	50	14	-	-	-	-	-	488
24	Субординований борг банку у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Субординований борг банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6277	-	-	6277
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46
25	Кредиторська заборгованість	11	7	95	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259
26	інші нараховані витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
27	Транзитні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

30	Усього зобов'язань (II) З них:	25844	2933	5929	24268	27976	30224	36468	39911	6916	2515	928	5	-	22	203939
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	9720	2916	5633	9692	27954	30130	36659	43229	8325	3330	928	5	-	22	178543
31	Невідповідність (I)-(II)	26189	-2636	-1832	5375	-4122	-17061	-22001	-22402	27530	26013	16704	8982	81	-20	40800
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48680	48680
33	Усього пасивів (III)	25844	2933	5929	24268	27976	30224	36468	39911	6916	2515	928	5	-	48702	252619
34	Невідповідність (I)-(III)	26189	-2636	-1832	5375	-4122	-17061	-22001	-22402	27530	26013	16704	8982	81	-48700	-7880
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	1670	-	-	48	266	3181	170	9	1612	10	130	-	-	-	7096
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	1670	-	-	48	266	3181	170	9	1612	10	130	-	-	-	7096
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	24519	-2636	-1832	5327	-4388	-20242	-22171	-22411	25918	26003	16574	8982	81	-20	33704
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	24519	-2636	-1832	5327	-4388	-20242	-22171	-22411	25918	26003	16574	8982	81	-48700	-14976

„ 22 “ березня 2007 року

Голова Правління
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік (використовуються рахунки за аналогічними статтями звіту „Баланс”) (%)

Рядок	Найменування статті	UAN	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	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 України.	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	11	2	5	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	22	15	15	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-
8	Кошти банків	11	-	10	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	14	8	10	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	18	-	11	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	-	-

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 34.2 Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік (%)

Рядок	Найменування статті	UAN	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
2	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 України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	15	1	3	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	24	-	15	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-
8	Кошти банків	10	-	10	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	16	-	10	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	-	-

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	1283134	409 112
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	379	650
2.1	Кредити, надані юридичним особам	-	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам	379	650
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	368	783
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	19	24
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	13	15
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	409618	317 850
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	5483	1 208
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	-	1 208
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	5483	-
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	1006	1 208
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	13	15
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11	12
12	Гарантії, що отримані банком	-	-
13	Гарантії, що надані банком	-	-
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	-	-
17	Орендні платежі сплачені	-	-
18	Операції з цінними паперами, що придбані	-	-
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	-	-

Сума виплат провідному управлінському персоналу за 2006 рік- 621 тис.грн.,
та за попередній рік - 525 тис.грн.

„22” березня 2007 року

Голова Правління _____
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:
Лучина О.О.
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер _____
Марінченко Любов Олександрівна