

# **ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

## **Відкритого акціонерного товариства комерційного банку з іноземним капіталом «Промекономбанк»**

**за 2007 рік**

### **Зміст**

Загальна інформація про діяльність 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.....	24-87

## **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 „Промекономбанк”.

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 відділень: м. Донецьк, вул. Стадіонна, 1,

м. Київ, Харківське шосе,56, літ. А,

м. Дніпропетровськ, бул. Зоряний,1А,

м. Дніпропетровськ, вул. Титова, 21.

**Організаційно-правова форма банку - відкрите акціонерне товариство.**

### **Дата звітності за звітний період :**

Дата звітності - 31.12.2007, звітний період - 2007 рік.

Звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок за 2007 рік, дата подання звітності – 29 квітня 2008 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 31.12.2007 відповідно до штатного розкладу банк має 3 департаменти (департамент персонального обслуговування клієнтів, департамент продаж банківських продуктів, департамент кредитування та обслуговування фізичних осіб), 9 управлінь та 31 відділ, а також 9 секторів і один контакт- центр. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді. Керівництво поточною діяльністю банку здійснює голова Правління, якому безпосередньо підпорядковано: п'ять заступників, головний бухгалтер, радник голови Правління з управління персоналом, директор департаменту персонального обслуговування клієнтів, відділ реєстраторської діяльності, відділ фінансового моніторингу, управління безпеки, юридичне управління, директори філій. 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 2008 році банк має намір обслуговувати грошові перекази в системі „MoneyGram”.

### **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 картки міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, обслуговує

картки міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL.

Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney, Anelik. 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 1 413 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 2007 році – кредитна діяльність. Процентні доходи склали 42 673 тис. грн. , що дорівнює 66,48% доходу банку. Серед витрат найбільшу питому вагу мають також процентні витрати – 29 297 тис. грн.( 46,67%). Чистий процентний дохід склав 13 376 тис. грн., чистий комісійний дохід склав 13 471 тис. грн. (комісійні доходи дорівнюють 14 399 тис. грн., комісійні витрати – 928 тис. грн.) , чистий торговельний дохід – 2 153 тис. грн., інші доходи – 4 964 тис. грн. Таким чином, операційний дохід отримано в сумі 33 964 тис. грн.

Станом на 31.12.2007 валюта балансу складає 387 712 тис. грн. Банк має загальну довгу відкриту валютну позицію по доларам США і російським рублям та коротку відкриту валютну позицію по євро.

### **Контрагенти банку**

ВАТ КБ «Промекономбанк» у 2007 році обслуговував клієнтів різних форм власності, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2007 кількість клієнтів юридичних осіб дорівнювала 1 741, фізичних осіб - підприємців - 644, фізичних осіб - 24 565.

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

Станом на 31.12.2007 банк має кореспондентські рахунки, відкриті банкам - ЛОРО:

- АО „Латвійский Бізнесбанк”(Латвія).

Рахунки НОСТРО відкриті ВАТ КБ “Промекономбанком” у банках:

- АГ “ Коммерцбанк” (Німечина);
- АБ “ Собінбанк” ( Росія ) ;
- ЗАТ АКБ „Промсвлязьбанк” ( Росія);
- КБ “ Приватбанк” ( Україна);
- АКБ „Надра” (Україна);
- АБ „Кліринговий Дім” ( Україна);
- Національний банк України (Україна);
- ЗАТ „ПУМБ” (Україна);
- Акціонерний Східно- Український банк „Грант” (Україна);
- АО „Латвійский Бізнесбанк”(Латвія);
- АО „TRASTA KOMERCSBANKA” (Латвія).

Протягом 2007 року злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку не було.

### **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 департаментом кредитування та обслуговування 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 28.08.2001 (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.

В банку розроблено Положення про управління ліквідністю на випадок непередбачених ситуацій. Метою положення є розроблення заходів, що дозволяють передбачити розвиток ситуації щодо погіршення ліквідності банку внаслідок різкого зростання ризиків в цілому та банківській системі зокрема. Непередбачена ситуація в банку – ситуація, коли в банку має місце різке зростання ринкового ризику (ліквідності, процентного, валютного тощо). Ефективне планування на випадок непередбачених ситуацій включає визначення мінімальних і максимальних потреб у ліквідності, а також можливих заходів для задоволення потреб. Стан непередбаченої ситуації у банку розділен за ознаками на 4 ступені. Розроблені комплекси заходів з боку підрозділів банку для пом'якшення впливу ризиків, що і є основною метою цього положення. Також розроблена система прийняття рішень щодо визначення небезпечного стану в банку та запровадження плану заходів. Тільки при наявності своєчасно прийнятого рішення про запровадження одного з чотирьох ступенів небезпеки в банку та запровадження в дію плану заходів по виходу з небезпечної чи кризової ситуації можливо отримати бажаний результат.

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. Для контролю за валютним ризиком банк використовує нормативи Національного банку України.

ВАТ КБ „Промекономбанк” на звітну дату є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 43 від 26.03.2003 (дата реєстрації 02.09.1999, реєстраційний номер 046).

### **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 16,70 % при нормативному значенні не менше 10% ;
- норматив адекватності основного капіталу (Н3) має значення 13,91 % 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 57,30 % при нормативному значенні не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) дорівнює 124,48% при нормативному значенні не менше 40% ;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) дорівнює 58,14 % 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) - 24,53% при нормативному значенні не більше 25%, та норматив « великих » кредитних ризиків (Н8) - 279,88% при нормативному значенні не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу банку . Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 4,93% при нормативному значенні не більше 5%. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) -5,98% при нормативному значенні не більше 30%.

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 7,82% при нормативному значенні не більше 15%, норматив загальної суми інвестування (Н12) – 27,84% при нормативному значенні не більше 60%.

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) – 8,6808% при нормативному значенні не більше 30%. Норматив ризику загальної відкритої довгої валютної позиції банку (Н13-1) – 6,6467% при нормативному значенні не більше 20%. Норматив ризику загальної відкритої короткої валютної позиції банку (Н13-2) – 2,0493% 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, обмеження щодо володіння активами 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, положення 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 31.12.2007 входять 122 акціонери, у тому числі: 11 - юридичних осіб, 111 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 11 938 999 грн., або 23,5483% статутного капіталу (пряма участь) та 50 168 872 грн., або 98,9523% (опосередкована участь). Члени Правління банку станом на 31.12.2007 акціями не володіють. Члени ревізійної комісії володіють акціями на загальну суму 40,0 грн., або 0,00008% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2007 зареєстровано статутний капітал у розмірі 50 700 019 грн.

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

- ЗАТ СК „Інтегріті” – 37 949 883 грн., або 74,8518 %.

Серед фізичних осіб :

- Ліхтеров Є.П. – 22,9565% (пряма участь) та 75,9958% (опосередкована участь),
- Ліхтерова С.М. - 0,5917% (пряма участь) та 22,9565% (опосередкована участь).

Доля іноземних інвестицій у статутному капіталі складає 23,5482%. Іноземні інвестори (Німеччина):

Ліхтеров Є.П. – 22,9565% у статутному капіталі;  
Ліхтерові С.М. – 0,5917% у статутному капіталі.

Кількість працівників на кінець звітної періоду по системі банку становить 261 чоловік, у порівнянні з попереднім роком вона збільшилась на 36 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 протоколом Правління банку та погоджено Спостережною Радою. Проведення аудиту структурних підрозділів банку здійснюється на підставі погоджених з Спостережною Радою банку та затверджених правлінням банку річних планів перевірок. За звітний період були проведені всі перевірки структурних підрозділів та філій банку згідно з планом. 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 було усунуто 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 2008 року

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

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь Миколайович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

**Баланс**  
**за станом на 31 грудня 2007 року**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		31 054	21 231
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	54 628	36 380
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	12 178	17 453
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	276 429	223 134
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	8 500	5 231
10	Нараховані доходи до отримання	10	1 550	912
11	Відстрочений податковий актив		881	695
12	Інші активи	11	2 492	2 337
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>387 712</b>	<b>307 373</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків		45 442	26 650
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	265 436	201 835
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		99	1 119

18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	10 000	10 000
19	Нараховані витрати до сплати	15	4 155	3 316
20	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
21	Інші зобов'язання	16	4 398	6 738
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>329 530</b>	<b>249 658</b>
	<b><i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i></b>			
23	Статутний капітал	17, 18	50 700	50 397
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		-	-
27	Резерви та інші фонди банку		5 124	4 824
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		945	944
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		943	943
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		2	1
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		-	-
30	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		1 413	1 550
<b>31</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>58 182</b>	<b>57 715</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>387 712</b>	<b>307 373</b>

„21” березня 2008 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 2007 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		13376	10839
1.1	Процентний дохід	19	42673	37489
1.2	Процентні витрати	20	(29297)	(26650)
2	Чистий комісійний дохід		13471	9778
2.1	Комісійний дохід		14399	10462
2.2	Комісійні витрати		(928)	(684)
3	Торговельний дохід	21	2153	1866
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		4964	334
7	Усього доходів		33964	22817
8	Загальні адміністративні витрати	23	(6868)	(5446)
9	Витрати на персонал	24	(9677)	(7428)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(8112)	(5791)
12	Прибуток від операцій		9307	4152
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(6989)	(2526)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		2318	1626
16	Витрати на податок на прибуток	26	(905)	(76)
17	Прибуток після оподаткування		1413	1550
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		1413	1550

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

„21” березня 2008 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 2007 року**  
**(прямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		41 972	37 593
2	Процентні витрати, що сплачені		(28 458)	(26 789)
3	Комісійні доходи, що отримані		14 399	10 462
4	Комісійні витрати, що сплачені		(927)	(684)
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		-	-
6	Інші доходи, що отримані		4 923	349
7	Інші витрати, що сплачені		(13 125)	(9 746)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		2 152	1 866
9	Повернення раніше списаних активів		-	-
10	Виплати працівникам банку		(9 677)	(7 428)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(942)	(793)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		<b>10 317</b>	<b>4 830</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(16 007)	(199)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(55 378)	(39 072)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(47)	1 217
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		18 792	(541)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		63 600	42 327
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(1 020)	(15 638)
20	Збільшення (зменшення) інших		480	(84)

	зобов'язань			
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		529	(15)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		10 949	(12 005)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		21 266	(7 174)
	<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
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		(5 438)	(1 604)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(5 438)	(1 604)
	<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		-	5 000
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		(2 777)	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		303	7 197
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		(1 240)	649
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(3 714)	11 548
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		12 114	2 770
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		22 102	19 332
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		34 216	22 102
	<b>IV. Вплив змін курсів валют</b>		-	-

„21” березня 2008 року

Виконавець:  
Марінченко Л.О.  
Тел.334-16-54

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь Миколайович  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

**Звіт про власний капітал  
за станом на 31 грудня 2007 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715	48680
2	Скоригований залишок на початок року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715	48680
	Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-	1258
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	(314)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	1	-	1	-
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1413	1413	1550
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	300	-	(300)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	(1250)	(1250)	(656)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		303	-	-	-	-	-	-	303	-
16	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-	7197
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	(367)
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	367
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		50700	-	-	-	5124	945	1413	58182	57715

„21” березня 2008 року

Виконавець:  
Пікалова І. Ю.

Голова Правління  
Боровик Василь Миколайович  
Головний бухгалтер  
Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал за-реєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715
2	Скоригований залишок на початок року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715
	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	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	1	-	1
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1413	1413
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	300	-	(300)	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	(1250)	(1250)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		303	-	-	-	-	-	-	303
16	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		50700	-	-	-	5124	945	1413	58182

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, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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		-	-	-	-	-	1257	-	1257
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстроченні 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		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	1	-	1
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1550	1550
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	219	-	(219)	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	(656)	(656)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску		7197	-	-	-	-	-	-	7197
17	Викуплені власні акції		-	-	(367)	-	-	-	-	(367)
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	367	-	-	-	-	367
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		50397	-	-	-	4824	944	1550	57715

Довідково: У сумі 1 413 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня знаходиться сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040, 5041.

## **Примітка 1.**

### **Облікова політика**

#### **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 фондовий ринок”, „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 картки міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, обслуговує картки міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL. Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney, Anelik.

#### **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 нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік банку складається з:

- 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 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.

Метод оцінки позабалансових статей відповідає національним 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 до ринкової 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.

### **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 09.10.2001 (зі змінами) про затвердження “Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України”.

Протягом звітного року облікова політика в банку не змінювалася. При складанні фінансової звітності коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду не проводилось. Протягом звітного року повторне надання порівняльної інформації у фінансових звітах не відбувалося.

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, встановленим Національним банком України.

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 на 29.12.2007, який складав:

505,00 грн. за 100 доларів США;

741,9460 грн. за 100 Євро;

2,0579 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 витрат 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, за разовими послугами.

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 за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Згідно внутрішнього положення банку за рахунками 6 та 7 класів відкриваються аналітичні рахунки для обліку нарахованих доходів і витрат, що підлягають чи не підлягають оподаткуванню. Банк не відкриває аналітичні рахунки нарахованих доходів (витрат) та неотриманих (сплачених).

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. У „Звіті про фінансові результати” амортизація дисконтів за цінними паперами відображається за статтею 1.1.

За звітний період банк не отримувал купонний дохід за цінними паперами.

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. Методика визнання необхідності використання ефективної ставки прописана в обліковій політиці банку. На протязі 2007 року ефективна ставка відсотка не застосовувалась.

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 сумнівним 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 торговому портфелі Банку боргові цінні папери, інвестиційні сертифікати, придбані банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни або дилерської маржі та продажу

в найближчий час обліковуються за рахунками групи № 30 „Цінні папери в торговому портфелі банку на продаж”. Станом на кінець 2007 року всі цінні папери з торгового портфеля були продані.

Цінні папери відображались у звітному періоді виключно за справедливою вартістю.

Переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу здійснюється під час кожної зміни їх ринкової вартості, яка здійснюється за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку.

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 № 3007 в розрізі емітентів.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснювалась.

В аналітичному обліку ведуться окремі рахунки з обліку цінних паперів в розрізі емітентів акцій та випусків цінних паперів.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі банк визнає процентні доходи, які обліковуються за рахунками групи № 605. Процентний дохід за цінними паперами в торговому портфелі банку показано у примітці №19 та у рядку 1.1 „Звіту про фінансові результати”.

Нарахування доходу у вигляді дивідендів за акціями в торговому портфелі здійснюється в разі визнання права на отримання платежу і відображається на рахунках групи № 630. Але під час володіння цінними паперами в торговому портфелі дивіденди не нараховувались.

Результат від торгівлі цінними паперами з торгового портфеля відображається на балансовому рахунку № 6203 та статті 3 „Звіту про фінансові результати”.

Операції з цінними паперами в портфелі банку на продаж відображає примітка № 5 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

У переліку цінних паперів, які обліковуються у торговому портфелі не має цінних паперів, які є об’єктом операції репо.

## **Примітка 1.7**

### **Цінні папери в портфелі банку на продаж**

До складу цінних паперів у портфелі банку на продаж входять акції та інвестиційні сертифікати, які обліковуються на рахунках групи № 310 „Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж” на загальну балансову вартість 12 178 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.

Справедлива вартість визнається за біржовими цінами, що склалися на офіційно організованому ринку. Відхилення справедливої вартості від балансової вартості цінних паперів окремого емітента відображається переоцінкою на кожну звітну дату.

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 № 3190. В 2007 році резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж формувався у розмірі 4 747 тис. грн.

Процентний дохід за цінними паперами в портфелі банку на продаж показано у примітці №19. Результат від торгівлі цінними паперами на продаж відображається за балансовим рахунком № 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 немає 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 21 948 тис. грн. В аналітичному обліку відкриті рахунки в розрізі позичальників за операціями РЕПО з цінними паперами. Цінні папери - об'єкти операції РЕПО враховуються на балансі за ціною придбання. Різниця між ціною продажу/купівлі та ціною зворотного продажу/купівлі є процентним доходом, який обліковується на рахунку 6021. Ця різниця розраховується щомісяця за методом нарахування. Операції РЕПО відображаються у таблиці 6.1 „Кредитний портфель банку„ примітки 6, р.6 звіту „Баланс”. Нараховані доходи до отримання за операціями 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 3,6 (таб.6.1) та зменшує суму основного боргу в звіті “Баланс”.

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

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

Під стандартну заборгованість, заборгованість під сумнівні щодо отримання доходу банку та нараховані доходи прострочені понад 31 день для покриття кредитних ризиків створюються спеціальні резерви за рахунок витрат 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.

Формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами формується за рішенням акціонерів банку і згідно із законодавством України. Формування загального резерву у бухгалтерському обліку відображається 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 дохід на суму компенсації, одержаної від позичальника. Сплачені відсотки за повернений кредит зараховуються на балансовий рахунок 6717 „повернення раніше списаних безнадійних доходів минулих років”.

Порядок нарахування процентів за кредитами розроблено 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 балансових рахунках групи 202 „Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання”, а саме 2020 та 2026, відкритих у розрізі зобов'язаних осіб за кожним договором врахування окремо. Станом на 31 грудня 2007 року загальна балансова вартість врахованих векселів дорівнювала 15 371 тис. грн. Враховані векселі відображені в таблиці № 6.1. „Кредитний портфель банку” примітки № 6 ”Кредити та заборгованість клієнтів”.

За рахунками 2020 „Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання” обліковується номінальна вартість врахованих векселів.

Облік неамортизованого дисконту за врахованими векселями здійснюється на рахунку 2026 „Неамортизований дисконт за врахованими векселями суб'єктів господарювання” що 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 звітний період розраховувалась прямолінійним методом. Згідно з обліковою політикою ефективна ставка відсотка не застосовувалась до цих фінансових інструментів, тому 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”.

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

- 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, норми амортизації становлять 20%. 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 звітного року банк метод амортизації не змінював.

Переоцінка нематеріальних активів у 2007 році не проводилась.

Банк не укладав договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів.

### **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 відображені в бухгалтерському обліку Банку, придбані за національну валюту та обліковуються за первісною вартістю, 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 звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

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.

Норми амортизації в бухгалтерському обліку відрізняються від норм амортизації в податковому обліку. Норми амортизації в фінансовому обліку встановлюються обліковою політикою банку.

Переоцінка основних засобів у 2007 році не проводилась .

Банк планує провести переоцінку основних засобів-нежитлового вбудованого приміщення у 2008 році тому, що залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості .

Банк не надавав основні засоби в оперативний та фінансовий лізинг.

Банк не укладав договорів на придбання в майбутньому основних засобів.

## **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 у податковому 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.

У фінансовому обліку 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 300 000,00 грн. (протокол № 1 від 30.05.2007 Загальних зборів акціонерів).

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.

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 формувався протягом року.

### **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. примітки 26.

Поточний податок на прибуток складає 1 090 тис. грн., відстрочений податок на прибуток – 185 тис. грн. Витрати на сплату податку на прибуток за 2007 рік склали 905 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).

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

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню складають 1 419 тис. грн., та діють протягом часу врахування на балансі відповідного активу. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, складають 538 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 31.12.2007 на балансі банку немає. Протягом звітнього року власні акції не викупались.

## **Примітка 1.17**

### **Операції пов'язаних сторін**

Методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін стандартні. Усі надані кредити та залучені депозити по операціям з пов'язаними сторонами за стандартними умовами, діючими в Банку.

Характер відносин між пов'язаними сторонами :

- за наданими кредитами :

Станом на 31.12.2007 обсяг операцій за кредитами, наданими пов'язаним особам: юридичним особам становить 2 330 тис. грн., фізичним особам 5 848 тис. грн. Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам складає в гривневому еквіваленті 3 029 тис. грн.

Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам складає 16%.

- за депозитами, залучених від пов'язаних осіб:

Станом на 31.12.2007 обсяг операцій за депозитами від пов'язаних осіб становить 8 776 тис. грн. Сума депозитів, що залучена від пов'язаних фізичних осіб становить в гривневому еквіваленті 6 910 тис. грн., а юридичних осіб 1 866 тис. грн. Заборгованість за депозитами, наданими пов'язаним особам складає в гривневому еквіваленті 5 619 тис. грн.

Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін складає 14%.

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 заключав 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 2007 року банк отримав від Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку свідоцтво № 118/1/07 від 21.03.2007 про випуск простих іменних акцій на суму 50 030 019 грн. Загальними зборами акціонерів від 30.05.2007 затверджено зміни про чергову емісію акцій в обсязі 50 000 000 грн. Розміщення проведено в заплановані строки. Очікується затвердження результатів емісії. Після дати балансу операцій за акціями не проводилось.

## **Примітка 1.21**

### **Звітність за сегментами**

Сегмент діяльності – це компонент бізнесу банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. У банку визначені такі сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам. Показники діяльності сегменту відповідають таким критеріям: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу, фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів, активи становлять 10% або більше від загальних активів. Зміни в обліковій політиці сегмента не відбувались.

У фінансовій звітності банку не визначені географічні сегменти діяльності у зв'язку з відсутністю більшості критеріїв ідентифікації сегменту. Відсутні суттєві різниці в економічних і політичних умовах, характерних для географічного регіону, ризиків діяльності, правилах валютного контролю та у валютних ризиках, а також у взаємозв'язку діяльності в них.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку. Витрати за сегментом не включають:

витрати на сплату податку на прибуток.

## **Примітка 1.22**

### **Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності за 2007 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 до 15.12.2010; 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), свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000030 від 30.08.2007 (діє до 01.01.2010), договір про надання аудиторських послуг № 386, укладено 23.04.2007. Додаткові угоди до договору № 386 від 23.04.2007 підписані 17.09.2007 та 17.12.2007. Аудиторський висновок надав та підписав аудитор Білий Є.І. Аудитором надано безумовно-позитивний висновок.

„24” квітня 2008 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	3 162	872
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	-	-
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	51 618	35 610
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	Усього	54 780	36 482
6	Резерви під заборгованість інших банків	(152)	(102)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	54 628	36 380

Кредити, які надані іншим банкам за 2007 рік:

12430 тис. грн. – сума, під яку були сформовані резерви. Категорія стандартна.

Кошти на вимогу в інших банках :

1412 тис. грн. – сума, під яку були сформовані резерви. Категорія стандартна.

**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	12 178	17 453
3	<b>Усього</b>	<b>12 178</b>	<b>17 453</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>12 178</b>	<b>17 453</b>

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:	2 625	5 020
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	-	-
2	Операції репо	26 678	25 685
3	Враховані векселі, у тому числі:	20 734	21 470
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	-	200
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	225 948	133 615
5.1	Сумнівні	4 713	4 202
5.2	Прострочені	1 387	1 676
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	1 512	710
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	-	-
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	7 312	42 797
7.1	Сумнівні	15	28
7.2	Прострочені	340	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	284 809	229 497
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(8 380)	(6 364)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	276 429	223 134

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	6 364	8 033
2	Відрахування до резервів під:	28 607	16 279
2.1	Нестандартну заборгованість	25 457	14 766
2.2	Стандартну заборгованість	3 150	1 513
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	118	4 057
4	Зменшення резерву під :	(26 473)	(13 891)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(23 508)	(12 630)
4.2	Стандартну заборгованість ( у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(2 998)	(1 261)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	8 380	6 364

За рахунок резервів у 2007 році списані кредити:

- ТОВ „Шалом и К”- 100 000,00 грн.;
- Кочников О.В. – 8 066,62 грн.;
- Лучко А.А. – 1 956,86 дол. США

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	550	0,20	793	0,35
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	-	-
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	1161	0,41	1113	0,48
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	2305	0,81	2445	1,07
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	2885	1,01	2368	1,03
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	-	-	-	-
12	Виробництво одягу, виробництво хутра та виробів з хутра	18			50	0,02
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	-	-	-	-
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	293	0,10	-	-
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	-	-	-	-
18	Хімічне виробництво	24	750	0,27	750	0,33
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	-	-	-	-
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	1346	0,47	868	0,38
21	Металургійне виробництво	27	-	-	-	-
22	Виробництво готових металевих виробів	28	1733	0,61	258	0,11
23	Виробництво машин та устаткування	29	606	0,21	867	0,38
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	-	-	-	-
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	140	0,05	142	0,06
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	-	-	-	-
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів,	33	131	0,05	245	0,11

	оптичних приладів та устаткування, годинників					
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	-	-
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	580	0,20	568	0,25
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	-	-	298	0,13
31	Оброблення відходів	37	-	-	-	-
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	-	-	-	-
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	-	-	-	-
34	Будівництво	45	47002	16,50	52842	23,03
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	4542	1,59	2326	1,01
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	72778	25,55	48769	21,25
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	3490	1,23	89	0,04
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	209	0,07	599	0,26
39	Діяльність наземного транспорту	60	1442	0,51	1082	0,47
40	Діяльність водного транспорту	61	-	-	-	-
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	-	-	-	-
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	3	0,01	91	0,04
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	-	-	-	-
44	Грошове та фінансове посередництво	65	15086	5,30	10958	4,77
45	Страховання	66	1493	0,52	500	0,22
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	-	-	-	-
47	Операції з нерухомим майном	70	30398	10,67	24867	10,84
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	-	-	-	-



49	Діяльність у сфері інформатизації	72	148	0,05	12300	5,36
50	Дослідження та розробки	73	-	-	65	0,03
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	770	0,27	275	0,12
52	Державне управління	75	-	-	-	-
53	Освіта	80	-	-	-	-
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	-	-	-	-
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
58	Надання індивідуальних послуг	93	-	-	21	0,01
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
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		94968	33,34	-	-
64	Усього		284809	100	229497	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	1083	01.12.2004	01.12.2004	729
		523	15.01.2003	28.02.2003	568
		472	01.11.2002	28.02.2003	584
		45	18.11.2004	01.08.2004	91
		82	20.01.2005	01.08.2004	48
		100	30.08.2005	01.08.2004	58
		-	07.06.2004	01.04.2005	95
		-	26.05.2006	31.07.2006	7
		58	03.02.2005	22.06.2005	54
		4	02.10.2005	10.08.2006	2
		116	10.10.2007	07.09.2006	18
		333	18.03.2008	04.08.2006	56
		-	26.11.2005	01.04.2005	25
		115	28.01.2004	01.10.2004	94
		-	08.09.2004	18.10.2004	756
		-	25.03.2005	28.02.2005	2
		1	25.02.2005	31.05.2005	8
		-	19.12.2004	31.03.2005	683
		-	01.10.2004	18.10.2004	112
		309	03.04.2005	31.01.2005	96
		-	15.02.2003	20.01.2004	4
		-	15.02.2005	11.04.2005	17
	Усього з рядком 1	3241			4107
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	16.05.01	01.01.2005	-
		145	16.05.01	01.01.2005	-
		133	16.05.01	01.12.2004	-
		103	16.05.01	01.01.2005	-
		8	28.04.07	01.03.2006	-
		11	21.12.11	01.12.2007	-
		4	07.09.2005	21.09.2007	2
		19	16.03.2009	15.05.2007	6
		27	15.07.2007	14.05.2007	-
		41	13.06.2008	01.05.2007	5
		36	07.06.2008	01.05.2007	4
		7	06.05.2007	17.05.2007	2
		-	27.03.2011	15.05.2007	3
		9	27.04.2009	17.05.2007	-
		19	30.11.2008	17.05.2007	6
		46	27.04.2011	17.05.2007	18
		21	27.04.2009	26.12.2007	-
		15	21.07.2007	22.08.2007	2
		6	20.10.2007	03.09.2007	-
		4	09.11.2007	24.01.2007	5
		-	24.09.2004	05.05.2005	10
		3	29.01.2005	10.03.2006	1
		8	02.02.2009	10.02.2007	1
		3	22.05.2007	26.09.2007	-
		2	19.10.2007	26.09.2007	-
		2	25.07.2007	26.09.2007	-
		1	12.05.2007	26.09.2007	-
		6	11.08.2007	12.12.2007	-
		1	20.03.2007	12.12.2007	-
		1	29.08.2007	13.12.2007	-
		6	19.09.2004	01.03.2004	12
		24	15.03.2005	01.11.2004	25
		-	11.09.2004	18.10.2005	1
		3	12.08.2004	18.10.2005	3
		1	19.08.2004	26.01.2005	1
		-	07.04.2005	30.03.2005	2
		3	21.08.2004	23.06.2006	2
		2	02.09.2004	11.10.2005	2
		2	01.09.2004	17.10.2005	1
		5	20.10.2004	25.06.2005	6
		4	07.11.2004	22.06.2005	4
-	26.05.2005	05.10.2005	4		
14	26.08.2004	14.09.2004	22		
1	26.03.2005	31.10.2005	1		
-	16.09.2004	14.11.2006	1		

		4	10.09.2004	31.03.2005	5
		4	12.08.2003	12.08.2004	-
		9	21.08.2004	25.03.2005	11
		3	04.09.2004	01.03.2004	6
		4	03.10.2004	23.06.2005	4
	Усього за рядком 2	882			178
2.1	З них пов'язаним особам:	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>4 123</b>	-	-	<b>4 285</b>

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

Фізичні особи:

Галух С.Н. – 12 900,00 грн., договір № 3875-2006/кф від 21.12.2006.

**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		Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)			
					злиття	завершені капітальні інвестиції												знос	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	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	1568	(19)	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-	1568	(51)	-	-	-	-		
4	Машини та обладнання	2408	(1574)	2747	-	752	1	-	(259)	256	(551)	-	-	-	19	4897	(1888)	-	-	-	-		
5	Транспортні засоби	1031	(524)	293	-	292	-	-	-	-	(296)	-	-	-	-	1324	(820)	-	-	-	-		
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1352	(766)	878	-	341	-	-	(460)	21	(181)	-	-	-	1	1770	(927)	-	-	-	-		
7	Інші основні засоби	161	(99)	20	-	-	-	-	-	-	(30)	-	-	-	-	181	(129)	-	-	-	-		
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	265	(265)	83	-	24	-	-	(15)	12	(80)	-	-	-	-	333	(333)	-	-	-	-		
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Інші необоротні матеріальні активи	3025	(1885)	773	-	757	-	-	-	-	(445)	-	-	-	-	3798	(2330)	-	-	-	-		
112	Усього	9810	(5132)	4794	-	2166	1	-	(734)	289	(1615)	-	-	-	20	13871	(6478)	-	-	-	-		

Із графі 17 рядка 12: первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 1141 тис. грн. Із графі 17 рядка 12: вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) 1820 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	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) (-)													
					злиття	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 9.2. 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	(119)	-	-	-	-	-	-	-	(39)	-	-	-	-	197	(158)
2	Права на знаки для товарів і послуг	3	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	3	(2)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нематеріальні активи	1229	(625)	361	-	227	-	-	-	-	(200)	-	-	-	-	1590	(825)
5	Усього	1429	(745)	361	-	227	-	-	-	-	(240)	-	-	-	-	1790	(985)
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	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 9.3. 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	1 073	302
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	426	-
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	-	-
5	Інші	-	-
6	Усього	1 499	302

**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	8	-	2
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 891	-	2 207
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	75	-	34
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-
11	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>2 974</b>	<b>-</b>	<b>2 243</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(1 424)	-	(1 331)
13	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>1 550</b>	<b>-</b>	<b>912</b>

## Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	-	-
2	Запаси матеріальних цінностей	567	2
3	Витрати майбутніх періодів	295	181
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	110	2
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	71	6
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	505	68
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	80	2 004
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	-	1
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	-	-
11	Інші	864	73
12	<b>Усього інших активів</b>	<b>2 492</b>	<b>2 337</b>
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	-	-
16	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>2 492</b>	<b>2 337</b>

У рядку 11 «Інші» сума за звітний рік складає 864 тис. грн. у т.р.:

- балансовий рахунок 2809 – 202 тис. грн. – зношені банкноти, прийняті на інкассо;
- балансовий рахунок 2924 – 648 тис. грн. – кошти, видані через банкомат до погашення;
- 14 тис. грн. – інші.

### 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:	<b>75 567</b>	<b>53 378</b>
1.1	Кошти на вимогу	30 592	28 414
1.2	Строкові кошти	44 975	24 964
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	<b>174 018</b>	<b>125 978</b>
2.1	Кошти на вимогу	6 720	479
2.2	Строкові кошти	167 298	124 499
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	-	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	<b>14 898</b>	<b>22 417</b>
4.1	Кошти на вимогу	4 528	15 832
4.2	Строкові кошти	10 370	6 585
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	<b>953</b>	<b>62</b>
6	<b>Усього</b>	<b>265 436</b>	<b>201 835</b>

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:	<b>15%</b>	<b>10 000</b>
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	-	-
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:	<b>15%</b>	<b>10 000</b>
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	-	-

1.3	Облігації	15%	10 000
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	17	1
2	Кошти клієнтів	3 782	2 885
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	7	103
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	308	300
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	-	-
6	Інші	41	27
7	<b>Усього</b>	<b>4 155</b>	<b>3 316</b>

### Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	3 500	6 278
2	Доходи майбутніх періодів	57	1
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	505	68
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	3	2
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	-	58
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	199	174
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	38	28
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	96	129
12	Інші	-	-
13	<b>Усього</b>	<b>4 398</b>	<b>6 738</b>

**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	96	129
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	<b>Усього</b>	<b>96</b>	<b>129</b>

**Примітка 17. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Статутний капітал зареєстрований</b>	<b>50 700</b>	<b>50 700</b>
1.1	Число акцій – усього, з них:	50 700	50 700
1.1.1	Простих акцій	50 030	50 030
1.1.2	Привілейованих акцій	670	670
<b>2</b>	<b>Несплачений зареєстрований статутний капітал</b>	<b>-</b>	<b>(303)</b>
<b>3</b>	<b>Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:</b>	<b>50 700</b>	<b>50 397</b>
3.1	Число акцій – усього, з них:	50 700	50 397
3.1.1	Простих акцій	50 030	49 727
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	28	20
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	1 250	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	1 240	648
6	Дивіденди на кінець року	38	28

**Примітка 19. Процентний дохід**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	<b>Процентний дохід:</b>		
1	За коштами в банках	3 031	3 489
2	За кредитами клієнтам	39 642	34000
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	42 673	37 489

**Примітка 20. Процентні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Процентні витрати:</b>		
1	За коштами, що отримані від банків	(2 856)	(2 708)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(23 959)	(20 129)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(626)	(715)
4	За цінними паперами власного боргу	(1 515)	(2524)
5	Інші	(341)	(574)
6	Усього	(29 297)	(26 650)

**Примітка 21. Торговельний дохід**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	2 229	1 890
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(77)	(24)
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою )	2 152	1866

4	Цінні папери в торговому портфелі банку	1	-
5	Інші (зазначити, які саме)	-	-
6	Усього торговельного доходу	2 153	1 866

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	(3 889)	(3 096)
2	Амортизація (примітка 9)	(1 855)	(1 492)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(303)	(208)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(812)	(647)
6	Інші	(9)	(3)
7	Усього	(6 868)	(5 446)

### Примітка 24. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(7 057)	(5 392)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(2 552)	(1 953)
3	Витрати на підготовку кадрів	(9)	(5)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(59)	(78)
6	Усього	(9 677)	(7 428)
7	Середня кількість працівників протягом року	246	227

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	(51)	(155)
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	(51)	(155)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)	Не заповнюється	
2.1	Відрахування до резерву	(2 083)	(2 405)
2.2	Повернення списаних активів	-	-
2	Усього	(2 083)	(2 405)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2,5)	Не заповнюється	
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(4 747)	-
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	(4 747)	-
	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	-	-
5.2	Повернення списаних активів	-	-
5	Усього	-	-
	Нараховані доходи (примітка 10)	Не заповнюється	
6.1	Відрахування до резерву	(103)	(265)
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	-
6	Усього	(103)	(265)
7	Резерви під інші активи (зазначити які саме)	(5)	(11)
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	(5)	(11)
10	Усього витрат	(6 989)	(2 526)

У рядку 7 «Резерви під інші активи» - сформовані резерви у сумі 5 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	(1 090)	(858)
2	Відстрочений податок на прибуток	185	782
3	Усього	(905)	(76)

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	2 318	1 626
1	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(579)	(407)
2	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 548)	(317)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	472	321
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(1 093)	(555)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 761	307
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(464)	(373)
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	416	292
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(55)	(126)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(1 090)	(858)

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	1 419	1 070
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	1 419	1 070
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	538	288
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	538	288

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

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	1 413 166
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	50 017 561
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03
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.)	1 413 166
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	50 017 561
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03

**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	01.01.2007	Кількість акцій на початок звітного року	49 726 869	-	-	49 726 869	0,0411	2 043 570	
2	16.01.2007	Випуск нових акцій	303 150	-	-	50 030 019	0,9589	47 973 991	
3		Придбання власних акцій	-	-	-	-	-	-	
4		Коригування :	-	-	-	-	-	-	
5		сплата дивідендів простими акціями	-	-	-	-	-	-	
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною, нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	-	-	-	-	-	-	
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	-	-	-	-	-	-	
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	-	-	-	-	-	-	
9	31.12.2007	Кількість акцій на кінець звітного року	50 030 019	-	-	50 030 019	-	-	
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								50 017 561

## Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції					
		Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	звітний рік	попередній рік	звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	<b>38 369</b>	<b>27 829</b>	<b>21 664</b>	<b>18 217</b>	<b>4 156</b>	<b>4 105</b>	-	-	-	-	<b>64 189</b>	<b>50 151</b>
1.1	Процентні доходи	24 922	21 193	14 720	12 807	3 031	3 489	-	-	-	-	42 673	37 489
1.2	Комісійні доходи	7 173	5 145	6 107	4 704	1 119	613	-	-	-	-	14 399	10 462
1.3	Дівиденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Доход від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші доходи	4 848	295	33	12	6	3	-	-	-	-	4 887	310
1.6	Реалізовані результати від торгівельних операцій	1 426	1 196	804	694	-	-	-	-	-	-	2 230	1 890
1.7	Повернення раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходу	<b>38 369</b>	<b>27 829</b>	<b>21 664</b>	<b>18 217</b>	<b>4 156</b>	<b>4 105</b>	-	-	-	-	<b>64 189</b>	<b>50 151</b>

4	Витрати звітних сегментів, з них:	<b>14 863</b>	<b>7 968</b>	<b>22 845</b>	<b>17 899</b>	<b>4 112</b>	<b>7 739</b>	<b>20 051</b>	<b>14 919</b>	-	-	<b>41 820</b>	<b>33 606</b>
4.1	Процентні витрати	6 911	3 709	18 896	15 439	3 490	7 502	-	-	--	-	29 297	26 650
4.2	Комісійні витрати	68	208	238	239	622	237	-	-	-	-	928	684
4.3	Витрати від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Резерви під кошти в інших банках	51	-156	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-156
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	889	2 143	1 194	252	-	-	-	-	-	-	2 083	2 395
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 747	-
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9	Резерви під нараховані доходи	-23	41	126	237	-	-	-	-	-	-	103	278
4.10	Резерви під інші активи	5	9	-	-	-	-	-	-	-	-	5	9
4.1	Загальні адміністративні витрати	-	-	-	-	-	-	6 868	5 446	-	-	6 868	5 446
4.1	Інші витрати	2 215	2 014	2 391	1 732	-	-	13 183	9 473	-	-	17 789	13 219
5	Витрати на користь інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Усього витрат	<b>14 863</b>	<b>7 968</b>	<b>22 845</b>	<b>17 899</b>	<b>4 112</b>	<b>7 739</b>	<b>20 051</b>	<b>14 919</b>	-	-	<b>61 871</b>	<b>48 525</b>
7	Результат сегмента	<b>23 506</b>	<b>19 861</b>	<b>-1 181</b>	<b>318</b>	<b>44</b>	<b>-3 634</b>	<b>-20 051</b>	<b>-14 919</b>	-	-	<b>2 318</b>	<b>1 626</b>
8	Податок на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>905</b>	<b>76</b>

9	Чистий прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 413	1 550
10	Інша інформація за сегментами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	5 295	1 606	-	-	5 295	1 606
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	1 855	1 492	-	-	1 855	1 492

„21” березня 2008 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:  
Рокур Д.Г.  
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Таблиця 29.2. Активи і зобов'язання звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Активи</b>		
1	Послуги корпоративним клієнтам	196 718	178 791
2	Послуги фізичним особам	93 431	62 706
3	Інвестиційна банківська діяльність	76 639	50 513
4	Нерозподілені активи	20 924	15 363
5	Усього активів	<b>387 712</b>	<b>307 373</b>
	<b>Зобов'язання</b>		
6	Послуги корпоративним клієнтам	101 063	87 500
7	Послуги фізичним особам	178 569	128 742
8	Інвестиційна банківська діяльність	49 491	33 023
9	Нерозподілені зобов'язання	407	393
10	Усього зобов'язань	329 530	249 658

„21” березня 2008 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь МиколайовичВиконавець:  
Рокун Д.Г.  
Тел.334-04-90Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна**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	8 931
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	18 256
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	-
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	-
3	Акредитиви	-
4	Авалі	-

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	3 978
2	Майнові права за наданими кредитами по емітованим цінним паперам банку	12 049

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними у банку немає.  
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	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

„21” березня 2008 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	31 054	-	-	31 054
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	52 714	531	1 383	54 628
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12 178	-	-	12 178
6	Кредити та заборгованість клієнтів	276 429	-	-	276 429
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8 500	-	-	8 500
10	Нараховані доходи до отримання	1 550	-	-	1 550
11	Відстрочений податковий актив	881	-	-	881
12	Інші активи	2 464	-	28	2 492
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	385 770	531	1 411	387 712
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків	45 442	-	-	45 442
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	264 483	-	-	264 483
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	99	-	-	99
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10 000	-	-	10 000
19	Нараховані витрати до	4 141	-	-	4 141

	сплати				
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	5 365	-	-	5 365
22	Усього зобов'язань	329 530	-	-	329 530
23	Чиста балансова позиція	56 240	531	1 411	58 182
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	8 931	-	-	8 931
25	Зобов'язання з кредитування	18 256	-	-	18 256
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	-	-	-	-
28	Чиста позабалансова позиція	1 584 683	-	-	1 584 683
29	Чиста позиція	1 640 923	531	1 411	1 640 923

„21” березня 2008 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	20 473	527	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	36 380	-	-	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	5 231	-	-	5 231
10	Нараховані доходи до отримання	912	-	-	912
11	Відстрочений податковий актив	695	-	-	695
12	Інші активи	2 337	-	-	2 337
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	306 615	527	231	307 373
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків	26 650	-	-	26 650
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	201 835	-	-	201 835
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1 119	-	-	1 119
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10 000	-	-	10 000
19	Нараховані витрати до сплати	3 316	-	-	3 316
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	6 738	-	-	6 738
22	Усього зобов'язань	249 658	-	-	249 658
23	Чиста балансова позиція	56 957	527	231	57 715
	<b>Позабалансові статті</b>				
24	Гарантії	8 604	-	-	8 604
25	Зобов'язання з кредитування	19 901	-	-	19 901
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	55	-	-	55
28	Чиста позабалансова позиція	1 107 103	-	-	1 107 103
29	Чиста позиція	1 164 060	527	231	1 164 818

„21” березня 2008 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:  
Лучина О.О.  
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Маринченко 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
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	28075	627	2284	68	-	31054
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	47564	3495	2893	675	-	54627
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12178	-	-	-	-	12178
6	Кредити та заборгованість клієнтів	225620	376	50433	-	-	276429
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8500	-	-	-	-	8500
10	Нараховані доходи до отримання	1296	5	249	-	-	1550
11	Відстрочений податковий актив	881	-	-	-	-	881
12	Інші активи	1253	524	715	-	-	2492
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	325366	5028	56575	743	-	387712
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
15	Кошти банків	45442	-	-	-	-	45442
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	207133	6308	51296	699	-	265436
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	99	-	-	-	-	99
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10000	-	-	-	-	10000
19	Нараховані витрати до сплати	2876	41	1238	-	-	4155
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	3836	5	557	-	-	4398
22	Усього зобов'язань	269386	6355	53090	699	-	329530
23	Чиста балансова позиція	55980	(1327)	3485	44	-	58182
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	1260701	1299	322684	-	-	1584684

„21” березня 2008 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Боровик Василь Миколайович

Виконавець:

Лучина О.О.

Тел.334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маринченко 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
	<b>АКТИВИ</b>						
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
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
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 (деPOSITNІ) сертифікати, емітовані банком	351	-	767	-	-	1118
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	10000	-	-	-	-	10000
19	Нараховані витрати до сплати	1976	52	1287	-	-	3315
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

„21” березня 2008 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

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	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	17
01.	Готівкові кошти у тому числі:	9555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9555
1.1	Банкноти та монети	9547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9547
1.2	дорожні чеки та банківські метали	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	21499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21499
2.1	Кошти до вимогу	21499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21499
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	3162	0	5700	43926	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54788
4.1	Кошти на вимогу	3162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3162
4.9	Короткострокові кредити	0	0	5700	43918	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51618
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	5694	1567	21843	23210	47170	26905	29410	23162	14998	8874	27987	10198	38495	39	279552
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	871	12	18961	19639	30594	7889	16591	15370	6677	3629	21714	5079	38312	0	185338
5.2	Їпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	34	0	0	14	38	92	243	26	26	0	0	0	0	0	473
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	4614	1500	2790	3388	16044	18296	12061	7270	7457	4271	4987	3290	91	0	86059
5.7	Їпотечні кредити, що надані фізичним особам	70	18	0	87	243	343	335	370	755	932	1262	1805	90	39	6349
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	105	37	92	82	251	285	180	126	83	42	24	24	2	0	1333
06.	Операції з цінними паперами у тому числі:	121778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12178
6.3	Акції та інші ЦП з нефюксованим прибутком портфелі банку на продаж	121778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12178
07	Дебіторська заборгованість	2093	0	0	1	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2263
09	Нематеріальні активи	-985	0	0	0	0	0	0	0	1790	0	0	0	0	0	805
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	7696	0	0	0	0	0	7696
11	Інші нараховані доходи	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
12	Транзитні рахунки	648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	648
14	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Усього активів (І) з них:	53896	1567	27543	67136	49339	26905	29410	23162	24484	8874	27987	10198	38495	39	389036
15.1	чутливих до зміни процентно- ставок	5589	1530	27452	67045	48919	26620	29230	23036	14915	8832	27963	10174	38493	39	329836
17	Кошти інших банків у т.ч.лілі	13509	0	12003	19947	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45459
17.6	Кредити овернайт	13500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13500
17.9	Короткострокові кредити	0	0	12000	19942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31942

N з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	вуд 2 до 7днів	вуд 8 до 31дня	вуд 32 до 92 днів	вуд 93 до 183 днів	вуд 184 до 274 днів	вуд 275 до 365 (366) днів	вуд 366 до 548 днів	вуд 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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
17.1.1	Нараховану витрати за коштами ушних банків	9	0	3	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	31209	0	371	940	5775	6853	2710	15263	11552	315	677	0	0	0	75665
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	30592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30592
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	310	0	371	940	4346	5240	703	127	0	0	0	0	0	0	12037
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	299	0	0	0	1417	1603	1988	15122	11537	300	671	0	0	0	32937
19.4	Нараховану витрати за коштами суб'єктів господарювання	8	0	0	0	12	10	19	14	15	15	6	0	0	0	99
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	10538	745	3498	10609	34175	45434	34691	33811	1372	2692	29	0	15	50	177660
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	6720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67120
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1419	41	2315	5686	13835	15518	2728	601	0	0	0	0	0	0	42143
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	2177	693	1082	4579	19532	28845	31308	32810	1370	2666	28	0	15	49	125154
20.4	Нараховану витрати за коштами фізичних осіб	222	11	101	344	808	1071	655	400	2	26	2	0	0	1	3643
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	5014	0	0	912	1714	1493	1505	4301	0	0	0	0	0	0	14939
21.1	На вимогу	4529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4529
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	912	1659	300	0	181	0	0	0	0	0	0	3052
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	476	0	0	0	50	1177	1505	4109	0	0	0	0	0	0	7317
21.4	Нараховану витрати за коштами небанківських фінансових установ	9	0	0	0	5	16	0	11	0	0	0	0	0	0	41
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.числі:	0	0	0	0	0	0	106	10308	0	0	0	0	0	0	10414
23.4	Довгострокову ЦП власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000
23.5	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	0	0	0	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0	0	99
22.6	Нараховану витрати за ЦП власного боргу	0	0	0	0	0	0	7	308	0	0	0	0	0	0	315
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3527	0	0	0	3527
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3500	0	0	0	3500
24.2	Нараховану витрати за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	27



N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	вўд 2 до 7 днўв	вўд 8 до 31 дня	вўд 32 до 92 днўв	вўд 93 до 183 днўв	вўд 184 до 274 днўв	вўд 275 до 365 (366) днўв	вўд 366 до 548 днўв	вўд 549 днўв до 2 рокўв	понад 2 роки до 3 рокўв	понад 3 роки до 5 рокўв	понад 5 рокўв до 10 рокўв	понад 10 рокўв	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	субординований боргом															
25	Кредиторська заборгованість	854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	854
26	Ўшну нараховану витрати	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
27	Транзитну рахунки	836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	836
30	Усього зобов'язань (II) З них:	61972	745	15872	32409	41664	53780	39011	63682	12925	3007	4234	0	15	50	329366
30.1	Чутливу до зміни процентно- ставок	18182	734	15767	32059	40839	52683	38331	62950	12908	2967	4199	0	14	49	281684
31	Невўдповўднўсть (I)-(II)	-8076	821	11671	34727	7675	-26875	-9601	-40520	11559	5867	23753	10198	38480	-11	59670
32	Капўтал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57980	57980
33	Усього пасивўв (III)	61972	745	15872	32409	41664	53780	39011	63682	12925	3007	4234	0	15	58030	387347
34	Невўдповўднўсть (I)-(III)	-8076	822	11672	34727	7675	-26875	-9601	-40520	11559	5867	23753	10198	38480	-57991	1689
35	Зобов'язання за всїма видами гарантїй та з кредитування,	148	0	0	199	750	2211	0	13	99	13	14	5308	176	0	8931
38	Усього позабалансову зобов'язання (IV)	148	0	0	199	750	2211	0	13	99	13	14	5308	176	0	8931
39	Невїдповїднїсть (I)-(II+IV)	-8224	822	11671	34528	6925	-29087	-9601	-40533	11460	5854	23739	4890	38304	-11	50739
40	Невїдповїднїсть (I)-(III+IV)	-8224	822	11671	34528	6925	-29087	-9601	-40533	11460	5854	23739	4890	38304	-57991	-7242

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за попередній рік

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	на вимогу	овернайт	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	Строк погашення							усього
									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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Готівкові кошти у тому числі:	7168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7168
1.1	банкноти та монети	7158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7158
1.2	дорожні чеки та банківські метали	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
2	Кошти НБУ, у тому числі:	14063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14063
2.1	Кошти до вимогу	14063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14063
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	872	-	-	28412	7200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36484
4.1	Кошти на вимогу	872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872
4.9	Короткострокові кредити	-	-	-	28410	7200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35610
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
5	Операції з клієнтами у тому числі:	1550	2163	828	3850	8034	23196	19367	24643	58591	29459	38194	14217	113	3	224208
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	1198	1930	759	3231	7062	18548	5788	13032	28203	26006	17186	3505	-	-	126448
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	348	22610	141	12036	-	-	-	35135
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	-	233	68	236	969	4597	13565	10989	7773	3194	8702	3933	112	3	54374
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	1	51	8	228	3	101	266	6777	-	-	7435
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	352	-	1	383	2	-	6	46	2	17	4	2	1	-	816
6	Операції з цінними паперами у тому числі:	17453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17453
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	17453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17453
7	Дебіторська заборгованість	98	-	120	13	2012	2	1	7	136	-	-	-	-	-	2389
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	-	592	-	-	684
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	797	-	-	2199	-	1550	4546
11	Інші нараховані доходи	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
12	Транзитні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Інші активи	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	
15	Усього активів (I) з них:	41204	2163	948	32298	17246	23200	19368	24650	59616	29459	38194	17008	113	1553	307020
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	1198	2163	827	31877	15232	23196	19361	24597	58589	29442	38190	14215	112	3	259002
17	Кошти інших банків у т.ч.лі	-	-	6700	19951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26651
17.6	Кредити овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.9	Короткострокові кредити	-	-	6700	19950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26650
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
19	Кошти суб'єктів господарю- вання, у тому числі:	28442	-	5	3995	1988	1171	4426	9392	2343	1522	190	-	-	-	53474
19.1	Кошти суб'єктів господа- рювання на вимогу	28413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28413
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	11	-	1	3918	1988	951	3061	2133	-	-	-	-	-	-	12063
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	220	1365	7259	2343	1522	190	-	-	-	12899
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	18	-	4	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	4792	-	3971	7603	20838	36249	27742	21072	6391	-	-	9	-	50	128717
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	1479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1479
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1455	-	2593	4125	20067	20393	1550	1669	-	-	-	-	-	-	51852
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	1342	-	1378	1366	748	15808	26173	19388	6385	-	-	9	-	50	72647
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	516	-	-	2112	23	48	19	15	6	-	-	-	-	-	2739
21	Кошти небанківських фінан- сових установ, у тому числі	16468	-	-	242	944	432	1471	2377	107	2	420	-	-	-	22463
21.1	На вимогу	15832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15832
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	510	-	-	150	16	370	120	1455	-	-	-	-	-	-	2621
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	105	-	-	66	928	62	1351	922	107	2	420	-	-	-	3963

21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	21	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	
23	Цінні папери власного боргу емітовані банком, у т.числі	364	-	-	300	61	237	336	137	87	-	10000	-	-	11522	
23.3	Коротстрокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	303	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	313	
23.4	Довгострокові ЦП власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10000	-	-	10000	
23.5	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	56	-	-	-	61	211	303	101	74	-	-	-	-	806	
23.6	Нараховані витрати за ЦП власного боргу	5	-	-	300	-	26	33	26	13	-	-	-	-	403	
24	Субординований борг банку у тому числі:	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	6277	-	6282	
24.1	Субординований борг банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6277	-	6277	
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
25	Кредиторська заборгованість	12	-	110	156	-	314	-	29	9	-	-	-	-	630	
26	інші нараховані витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	Транзитні рахунки	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Усього зобов'язань (II) З них:	50078	-	10789	32252	23831	38403	33975	33007	8937	1524	10610	6286	-	50	249742
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	3782	-	10672	29575	23808	38015	33923	32937	8909	1524	10610	6286	-	50	200091
31	Невідповідність (I)-(II)	-8874	2163	-9841	46	-6585	-15203	-14607	-8357	50679	27935	27584	10722	113	1503	57278
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57034	57034
33	Усього пасивів (III)	50078	-	10789	32252	23831	38403	33975	33007	8937	1524	10610	6286	-	57084	306776
34	Невідповідність (I)-(III)	-8874	2163	-9841	46	-6585	-15203	-14607	-8357	50679	27935	27584	10722	113	-55531	244
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	1879	-	-	135	128	1285	663	13	3118	13	104	1044	277	-	8659
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	1879	-	-	135	128	1285	663	13	3118	13	104	1044	277	-	8659
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	-10753	2163	-9841	-89	-6713	-16488	-15270	-8370	47561	27922	27480	9678	-164	1503	48619
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	-10753	2163	-9841	-89	-6713	-16488	-15270	-8370	47561	27922	27480	9678	-164	-55531	-8415

„ 21 “ березня 2008 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
	<b>АКТИВИ</b>				
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	9	4	5	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20	12	14	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	-	-	-	-
8	Кошти банків	8	-	9	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	14	7	10	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	16	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	-	-

„21” березня 2008 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
	<b>АКТИВИ</b>				
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	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	-	-	-	-
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	-	-	-	-
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	-	-	-

„21” березня 2008 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)	755 594	1 283 134
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	8 178	379
2.1	Кредити, надані юридичним особам	2 330	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам	5 848	379
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	3 029	368
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	19	19
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	16	13
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	503 475	409 618
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	8 776	5 483
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	6 910	-
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	1 866	5 483
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	5 619	1 006
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	13	13
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	14	11
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 2007 рік- 757 тис.грн., та за попередній рік - 621 тис.грн.

„21” березня 2008 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Боровик Василь Миколайович

Виконавець:  
Лучина О.О.  
Тел.334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна