

**Загальна інформація
про діяльність закритого акціонерного товариства
акціонерного банку «Радабанк».**

Закрите акціонерне товариство акціонерний банк «Радабанк» зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року за № 220. Місцезнаходження банку: 49054, Україна, м. Дніпропетровськ, проспект Кірова, 46.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма банку: закрите акціонерне товариство.

Дата звітності: 31 грудня 2007р.

Валюта звітності та одиниця її виміру: тисячі гривень.

Структура ЗАТ АБ «Радабанк» (із внесеними змінами) затверджена рішенням Правління банку (протокол від 15.02.2007 р. № 4).

Банк не має філій та відділень.

Банк діє на підставі Ліцензії Національного банку України № 166 від 24.12.2001р. на право здійснення таких банківських операцій:

- 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, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультацій та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Банк діє на підставі Дозволу Національного банку України № 166-2 від 16.01.2003р. та Додатку № 166-2 від 16.01.2003р. до цього Дозволу і має право здійснювати наступні банківські операції:

1. 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;
 - 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 валютному ринку України;
2. Емісія власних цінних паперів.
 3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
 4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
 5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
 6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
 7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк також має Ліцензію Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів.

Основна стратегічна мета розвитку банку – бути універсальним банком, виконувати та надавати більш широкий спектр банківських операцій і послуг для одержання прибутку, забезпечуючи повне задоволення вимог клієнтів в оптимальні строки, враховуючи інтереси акціонерів в поєднанні з постійною турботою про персонал.

Наступного року банк планує продовжувати розширення своєї діяльності на фінансовому ринку, збільшити обсяг залучення коштів з метою поширення кредитування суб'єктів підприємницької діяльності, заплановано відкриття відділень.

На виконання предмету своєї діяльності банк протягом 2007 року здійснював, але не виключно, наступні операції:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам підприємницької діяльності та фізичним особам;
- 6) розміщення депозитів, надання кредитів банківським установам;
- 7) здійснення операцій з іноземною валютою, а саме:
 - обмін готівкової іноземної валюти;
 - купівля-продаж іноземної валюти на УМВР;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 8) здійснення комерційної діяльності з цінними паперами;
- 9) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;

10) операції з використанням платіжних карток.

За станом на 31.12.2007 року ЗАТ АБ «Радабанк» отримав прибуток у розмірі 3 304 тис. грн. (за відповідний період минулого року 3 749 тис. грн.).

Клієнтами банку, що мають поточні та депозитні рахунки, є фізичні особи - 67 % та юридичні особи (у т.ч. фізичні особи – підприємці) - 33 %. Серед юридичних осіб питома вага приватних нефінансових корпорацій складає 50 %, фізичних осіб – підприємців – 23 %, 1 % клієнтів складають фінансові небанківські установи, 3 % складають громадські і благодійні організації, та підприємства з державною формою власності.

Злиття, приєднання, поділу, перетворення банку у звітному році не відбувалося.

Управління ризиками базується на п'яти основних елементах управління активами, пасивами та позабалансовими фінансовими інструментами:

1. Наявність стратегії управління ризиками.
2. Відповідний контроль з боку Спостережної Ради, Правління банку, відділу управління ризиками.
3. Наявність внутрішніх положень та інструкцій з управління ризиками.
4. Відповідні методи визначення ризиків та здійснення контролю.
5. Наявність системи внутрішнього контролю та аудиту.

Ризик-менеджмент банку забезпечує управління ризиком ліквідності та процентним ризиком, обмеження можливих втрат по операціях з цінними паперами, інструментами грошового та валютного ринків, оцінку та контроль кредитного ризику по кредитним і порівняним до них угодам, а також на рівні всього кредитного портфеля, аналіз і контроль операційно-технологічних ризиків, пов'язаних із внутрішньобанківськими процедурами і інформаційними технологіями, управління юридичним, стратегічним та ризиком репутації.

Організаційна структура ризик-менеджменту складається з:

1. Спостережної Ради.
2. Правління банку.
3. Комітету по управлінню активами і пасивами.
4. Кредитного комітету.
5. Інвестиційного комітету.
6. Відділу управління ризиками.
7. Відділу внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада забезпечує повне і адекватне розуміння ризиків і можливої величини втрат та контролює виконання структурними одиницями ризик-менеджменту усіх необхідних дій щодо моніторингу та контролю ризиків. Спостережною Радою здійснюється нагляд за істотними змінами в методології, моделях, умовах, які прийняті у положеннях ризик-менеджменту.

Правління банку несе відповідальність за організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту.

Правління банку впроваджує принципи управління ризиками банку, які забезпечують систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, моніторингу й оцінки величини всіх ризиків, впроваджує заходи внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, належне дотримання внутрішніх положень, здійснює оперативний контроль за роботою органів банку, які беруть участь у процесі прийняття або контролю ризиків.

Відділу управління ризиками надано такі повноваження: розроблення та удосконалення методик оцінки ризиків, проведення оцінки показників, на які наражається банк, приймає участь у встановленні лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу, участь з правом голосу у роботі Кредитного, Інвестиційного комітетів і Комітету з питань управління активами і пасивами та інші.

Банк регламентує здійснення управління ризиками такими внутрішніми документами: Політики управління основними категоріями ризиків та Положення про відділ управління ризиками.

Банк здійснював управління ризиками за допомогою таких основних методів:

- використання принципу встановлення обмежень на ризики, які приймаються Банком;
- здійснення систематичного аналізу фінансового стану клієнтів банку, їхньої платоспроможності і кредитоспроможності;
- використання практики застави;
- розширення спектру операцій (диверсифікація діяльності).

В процесі управління кредитно-інвестиційним портфелем банк виходить з того, що оцінка ризиків несе постійний характер з метою мінімізації ризиків та виявлення проблемних активів. Кредитному та Інвестиційному комітетам делеговані повноваження по реалізації кредитної політики, прийняття умов з видачі і погашення кредитів, купівлі цінних паперів, здійснення факторингових операцій, формування резервів за кредитними ризиками, цінними паперами, вирішення питань, пов'язаних із кредитними ризиками. Рішення на проведення активної операції, яка пов'язана з ризиками, приймається колегіально Кредитним та Інвестиційним комітетами.

Для зниження кредитного ризику та уникнення критичних розмірів втрат по кредитних операціях банк дотримувався встановлених Національним банком України нормативів кредитних вкладень.

Банк протягом року формував резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за методикою, що відповідає вимогам Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000р. із змінами і доповненнями.

Протягом 2007 року сума резерву під кредитну заборгованість формувалася в повному обсязі відповідно до класифікації кредитного портфелю банку (в т.ч. розміщення на міжбанківському ринку).

Також банк у звітному році здійснював формування резервів під дебіторську заборгованість. Цей резерв формувався згідно Положення про

порядок формування і використання банками резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого постановою Правління НБУ від 13.12.2002 року № 505.

Комітет з управління активами і пасивами відповідає за відстеження потреб у капіталі, ліквідності і фінансуванні, а також визначенні лімітів по ряду портфелів банку. Спільне управління активами і пасивами надає банку інструментарій для захисту депозитів і внесків від впливу коливань циклів ділової активності і сезонних коливань, а також засобів для формування портфелів активів, що сприяють реалізації цілей банку. Суть управління активами і пасивами полягає у формуванні стратегій і здійсненні заходів, що приводять структуру балансу банку у відповідність з його стратегічними програмами.

Політика управління активами і пасивами банку забезпечує вирішення наступних основних завдань:

- оптимізувати співвідношення потенційних можливостей банку, ризиків, розмірів капіталу і темпів росту банку;
- реалізувати системний підхід до оцінки і управління ризиками;
- співвідносити ризик і потенційні можливості для досягнення найкращих результатів;
- покращити управління банком за допомогою створення адекватної структури контролю.

Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу розривів між активами та зобов'язаннями банку у певних часових інтервалах.

До групи ринкових ризиків входять валютний, процентний та ціновий ризики.

Протягом звітного року банк здійснював перегляд на зменшення корисності цінних паперів, що віднесені до портфеля на продаж та портфеля до погашення, та формував резерви згідно Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.02.2007р. № 31.

Контроль цінового ризику здійснюється шляхом встановлення обмежень на максимальний розмір портфеля цінних паперів.

Контроль за величиною валютного ризику здійснюється шляхом встановлення внутрішнього ліміту, що обмежує максимальний розмір загальної відкритої позиції банку та лімітів, що обмежують максимальний розмір відкритих позицій у окремих валютах.

Система управління та контролю операційних ризиків складається з таких елементів:

- ідентифікація проявів тих або інших категорій операційних ризиків та оцінка їх рівня на конкретних процесах та операціях;
- виявлення критичних зон ризику, або груп операцій з підвищеним рівнем ризику;
- розробка та реалізація заходів контролю виявлених стандартних видів операційних ризиків, наприклад страхування, підвищення надійності окремих елементів процесів та технологій.

Контроль за виконанням усіх нормативів здійснюється шляхом оперативних розрахунків, добових розрахунків і розрахунків по запиту в разі

потреби аналізу зміни нормативів із-за плануючих активних або пасивних операцій. Банк є платоспроможним з рівнем капіталу достатнім для покриття банківських ризиків та забезпечення інтересів акціонерів банку.

Регулятивний капітал банку станом на 31.12.2007 року становить 37 222 тис. грн. при нормативі 37 097,3 тис. грн. Зареєстрований та сплачений статутний капітал банку станом на кінець звітнього року становить 32 314 тис. грн. Слід відзначити, що всі розрахунки виконуються в відповідності до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368.

Протягом 2007 року нормативи, які визначають платоспроможність, достатність капіталу та ліквідність банку не порушувались.

Так платоспроможність банку відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом адекватності регулятивного капіталу банку. Значення цього показника на звітні дати становить більше 60,5 % при нормативі не менше 10%. Значення нормативу Н2 має поступову тенденцію до збільшення. Максимальне значення – 1732,81 % платоспроможності було у листопаді 2007 року, а мінімальне - 60,50 % у лютому 2007 року.

Норматив адекватності основного капіталу, встановлений з метою визначення спроможності банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних ризиків, яких може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків, становить 44,09 % (нормативне значення – не менше 4 %).

Рівень показників, що відображають стан платоспроможності банку, протягом року не порушувався.

Припинення здійснення окремих видів банківських операцій в звітному році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами банку в звітному році не мали місця.

Органами управління банку є:

- 1) Загальні збори акціонерів (вищий орган);
- 2) Спостережна Рада банку;
- 3) Правління банку (виконавчий орган).

Органами контролю банку є :

- 1) Ревізійна комісія;
- 2) служба внутрішнього аудиту банку.

Вищим органом банку є Загальні збори акціонерів. Зборам акціонерів надано право:

- визначення основних напрямків діяльності банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- вносити зміни в Статут;
- обрання та відкликання членів Спостережної Ради банку, членів Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора;
- затверджувати річні результати діяльності банку, звіти та висновок Ревізійної Комісії;

- приймати рішення що до порядку розподілу прибутку, термінів і порядку сплати дивідендів;
- визначення порядку покриття збитків;
- прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів керування банком.

Для захисту інтересів акціонерів банку створено Спостережну Раду банку, яка у перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів контролює і регулює діяльність Правління банку в межах компетенції, визначеної Статутом банку.

До компетенції Спостережної Ради відносяться наступні питання:

- 1) розгляд та затвердження наданого Правлінням банку фінансово-господарського плану (бюджету) банку, стратегії розвитку банку і звітів Правління банку про виконання фінансово-господарського плану (бюджету) банку;
- 2) у випадку необхідності, направлення вимоги про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів банку Правлінню банку;
- 3) обрання (призначення) і відкликання (звільнення), в тому числі достроково, Голову Правління та членів Правління банку;
- 4) контроль за діяльністю Правління банку щодо управління банком, реалізації його інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 5) затвердження умов оплати праці і матеріального стимулювання членів Правління банку, керівників дочірніх підприємства, філій і представництв;
- 6) надання попередньої згоди на укладення банком угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням або можливістю відчуження банком прямо або опосередковано майна, вартість якого складає від 25 до 50 відсотків балансової вартості активів банку;
- 7) підготовка рекомендацій по розміру дивідендів по акціям і порядку їх виплати;
- 8) призначення керівника Служби внутрішнього аудиту;
- 9) визначення зовнішнього аудитора. До визначення зовнішнього аудитора Спостережна Рада зобов'язана на Загальних зборах акціонерів банку поінформувати Загальні збори акціонерів банку про кандидатуру зовнішнього аудитора та запропоновані умови договору про проведення аудиту;
- 10) розгляд висновків (звітів, інформації) аудитора банку;
- 11) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- 12) прийняття рішення про проведення Ревізійною комісією перевірки (ревізії) фінансово-господарської діяльності банку, розгляд результатів перевірки Ревізійною комісією діяльності банку, проведеної за рішенням Спостережної Ради банку, а також інших наданих Ревізійною комісією матеріалів і прийняття рішення по них;
- 13) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 14) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 15) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;

16) прийняття інших рішень, передбачених законодавством України і Статутом.

Виконавчий орган банку - Правління банку керує всією поточною діяльністю банку, несе відповідальність за результати цієї діяльності. Голова Правління банку керує діяльністю Правління та персонально відповідає за виконанням покладених на Правління завдань.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній Раді.

Правління банку діє на підставі Положення, що затверджене Спостережною Радою банку.

Голова Правління банку керує роботою Правління та має право представляти банк без довіреності.

До складу Правління входять:

- Заступник Голови Правління;
- Заступник Голови Правління з питань економічної безпеки;
- Член Правління - начальник управління валютно-інвестиційного бізнесу.

Заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління з питань економічної безпеки, Член Правління – начальник управління валютно-інвестиційного бізнесу очолюють напрямки роботи відповідно до розподілу обов'язків, що затверджується Головою Правління.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, завдані Банку їхніми хибними рішеннями.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює Ревізійна комісія. Комісія перевіряє відповідність діяльності банку до законодавчих та інших актів, які регулюють банківську діяльність; має право позачергового скликання Загальних зборів акціонерів банку у випадку виникнення загрози суттєвим інтересам банку або виявлення зловживань посадовими особами.

З метою посилення ефективності внутрішнього контролю у банку діє відділ внутрішнього аудиту, який підпорядковується Спостережній Раді банку.

Частки керівництва в акціях банку немає.

Згідно Статуту ЗАТ АБ «Радабанк» від 29.12.2007р. істотну участь в банку має іноземний інвестор - Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група «Веб- інвест» (Росія) у розмірі 89,9999997 %.

За станом на 31 грудня 2007 року кількість працівників відповідно затверджених штатних розкладів складала 51 одиницю, що на 2 одиниці менше ніж за станом на 31 грудня 2006 року.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

У своїй діяльності банк керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондову біржу», «Про оподаткування прибутку підприємств» та іншими законами, нормативними документами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державної податкової адміністрації, власним Статутом, рішеннями Правління банку, обліковою політикою та внутрішніми Положеннями та Інструкціями банку.

Структура ЗАТ АБ «Радабанк» складається із Спостережної Ради, Правління банку, управлінь та відділів, до складу яких входять сектори. Структурні підрозділи банку організовані з метою здійснення операцій, визначених в банківській ліцензії.

В 2007 році відбулися зміни в організаційній структурі банку в частині вилучення сектора податкового обліку та введення відділу податкового обліку.

Банк здійснює всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії НБУ від 24.12.2001р. за № 166 та дозволу НБУ на право здійснення операцій № 166-2 від 16.01.2003р.

Банк не є спеціалізованим.

Основним напрямком активних операцій банку у 2007 році було кредитування суб'єктів підприємницької діяльності – юридичних осіб, фізичних осіб та банків.

Серед пасивних операцій банку превалювало залучення коштів на строкові вклади від фізичних осіб.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Протягом 2007 року банком застосовувалася єдина облікова політика, відповідно до якої складений даний фінансовий звіт.

Положення «Про облікову політику банку на 2007 рік» затверджено протоколом Правління банку від 30.12.2006р. за № 23.

Облікова політика банку визначає основні принципи, методи, правила які прийняті банком та використовуються для складання і подання фінансової та статистичної звітності.

Облікова політика банку побудована на основних принципах національних положень (стандартів) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність, історична (фактична) собівартість.

Критерії визнання конкретних активів та зобов'язань:

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю відповідно як актив або зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

На кожен наступну після визнання дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери у торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю.

На кожен наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі. За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких

здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі банку переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка.

Придбані основні засоби та нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю. Основні засоби підлягають переоцінці при відмінності їх залишкової вартості більше ніж на 10 % від справедливої вартості об'єкта на дату балансу.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Результати переоцінок відображаються за рахунками доходів/витрат.

Доходи та витрати за активними операціями та зобов'язаннями банку оцінюються з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Річний звіт банку підготовлений у відповідності з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою правління Національного банку України від 07 грудня 2004 року № 598 із змінами і доповненнями.

Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Змін в обліковій політиці банку та коригування суттєвих помилок протягом 2007 року не відбувалось.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображені у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в звіті «Баланс» відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату складання звітності.

Результати переоцінки активів та пасивів відображаються за балансовим рахунком 6204, який включений до статті «Торговельний дохід» Звіту про фінансові результати.

Керівництво банку з метою мінімізації валютного ризику приймає рішення про збільшення або зменшення валютних позицій на підставі постійного моніторингу коливання відсоткових ставок розміщення та залучення грошових ресурсів, руху коштів на міжнародних фінансових ринках та руху валютних коштів в межах країни. Банк протягом року працював з валютною позицією в межах нормативів встановлених Національним банком України. Це дозволило уникнути збитків від зміни курсів іноземних валют. Крім того, банком створюються резерви під кредитні ризики та прострочені і сумнівні нараховані доходи в іноземній валюті.

Примітка 1.5. Доходи та витрати.

Доходи включають отримані проценти, плату за послуги, комісійні, надходження від продажу цінних паперів, валютних та інших операцій.

Базовими принципами для обліку процентних та комісійних доходів і витрат є принципи обачності, нарахування і відповідності.

Ці принципи застосовуються за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може, бути достовірно визначеним: доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг.

Проценти та прирівняні до них комісії (за надані гарантії, зобов'язання про надання коштів за кредитними лініями тощо) нараховуються і обліковуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, зазначених в угоді. Доходи та витрати за останні 1-2 дні можуть враховуватись у наступному місяці.

Нарахування процентних доходів та витрат здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто за фактичну кількість днів у місяці, протягом яких на особовому (балансовому чи позабалансовому) рахунку був залишок заборгованості, або залучених коштів.

За комісійними угодами банк визнає доходи та витрати за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату. Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому послуги фактично надаються (отримуються) або фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений, а також доходи у вигляді пені.

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня несплачена сума обліковується за рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів.

Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування визнаються сумнівними щодо отримання, якщо вони не отримані протягом 60 днів після закінчення строку сплати, передбаченого договором.

Нараховані доходи від операцій з цінними паперами визнаються сумнівними щодо отримання, якщо є наявність хоча б однієї з умов:

1. актив, за яким нараховані доходи, належить до негативно класифікованого;
2. заборгованість за нарахованими доходами прострочена більш ніж 60 днів.

Критерієм визнання сумнівними до отримання доходів від кредитних операцій банку є наявність хоча б однієї з наступних умов:

1. платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів;
2. сплата нарахованих доходів прострочена понад 60 днів;

3. кредитна заборгованість по основному боргу визнана сумнівною щодо отримання.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною, вона обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості та подальше нарахування доходів та їх облік банк здійснює за позабалансовими рахунками групи 960 «Не сплачені в строк доходи» до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного угодою.

У разі визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, вона списується за рахунок сформованих резервів та відображається на відповідних позабалансових рахунках групи 960.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

За станом на 31.12.2007 р. у портфелі банку на продаж обліковувались акції, що відносяться до категорії цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, на загальну суму 390 грн. На дату балансу такі цінні папери відображені за собівартістю за балансовим рахунком 3105.

Перегляд на зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку на продаж, що обліковувались за собівартістю, проводився щомісячно, за станом на 1 число місяця, наступного за звітним.

Резерв під можливі втрати від зменшення корисності вищевказаних акцій сформовано у обсязі 100 % і відображено на балансовому рахунку 3190.

Результат від продажу цінних паперів з портфелю банку на продаж відображався за балансовим рахунком 6393, який включений до статті «Інший дохід» Звіту про фінансові результати.

Дивіденди, від володіння цінними паперами в портфелі банку на продаж, у 2006 році банком не отримувались.

Операції з купівлі - продажу цінних паперів, які були б об'єктом операцій репо, банком у 2007 році не проводилися.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Станом на 31.12.2007р. у портфелі банку до погашення, з метою отримання процентного доходу утримувались депозитні сертифікати Національного банку України на загальну суму 20 000 тис.грн. На дату балансу вони обліковувались за номінальною вартістю за балансовим рахунком 1440 та відображені в статті 2 Звіту «Баланс».

Процентні доходи за вищевказаними борговими цінними паперами враховувались за балансовим рахунком 6055 та відображені в статті 5 Примітки 19 «Процентний дохід» Звіту про фінансові результати.

Оскільки, згідно п.1.7. розділу 1. Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.02.2007 р. № 31, банк має право не формувати резерв під цінні папери, які емітовані Національним банком України, незалежно від того, до якого портфеля вони

класифіковані, то Інвестиційним комітетом ЗАТ АБ «Радабанк» було прийнято рішення не формувати резерв під ці цінні папери.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

У балансовому звіті надані кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом сформованих резервів під заборгованість за кредитами.

Для покриття ризиків по кредитних операціях банк формує спеціальні резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за рахунок витрат банку.

Класифікація кредитів здійснюється банком щомісяця на засіданні кредитного комітету банку, виходячи з фінансового стану позичальників, їх платоспроможності, стану обслуговування боргу за кредитами та інших показників.

Резерв під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Резерви під нестандартну заборгованість формуються за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні» та «безнадійні».

Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Резерв під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитами та розміщеними міжбанківськими депозитами формується щомісяця за рахунок витрат банку.

Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам – юридичним та фізичним особам обліковувались за балансовим рахунком 2401, під нестандартну заборгованість – 2400.

Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями обліковувались за балансовим рахунком 1591, під нестандартну заборгованість – 1590.

Стан сформованих резервів на звітну дату відображений у таблиці 6.2 Примітки 6.

Резерви під кредитні ризики використовуються для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої визнано неможливим.

За умови визнання рішенням Правління кредитної заборгованості безнадійною банк списує таку заборгованість з балансу за рахунок сформованого резерву.

Безнадійні до отримання доходи по кредитах списуються з балансу банку за рахунок сформованого резерву під сумнівні та нараховані, але не отримані доходи.

Списану кредитну заборгованість по основному боргу за рахунок спеціального резерву по нестандартних кредитах банк враховує на позабалансових рахунках розділу 961 «Списана у збиток заборгованість за активами», а списані відсотки за кредитною заборгованістю - на

позабалансових рахунках 960 «Не сплачені в строк доходи». Банк продовжує роботу з такими клієнтами по поверненню ними боргу.

Якщо протягом терміну позовної давності безнадійна кредитна заборгованість по основному боргу та нарахованих відсотках не погашена або по іншим критеріям вона визнана цілком безнадійною, така заборгованість списується з позабалансових рахунків. У випадку, якщо позичальник цілком чи частково погашає кредитну заборгованість або заборгованість по нарахованим відсоткам, попередньо списану банком за рахунок резервів, банк збільшує свій доход на суму компенсації отриманої від позичальника, якщо заборгованість була списана в минулих роках або зменшує витрати на формування резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

При розрахунку процентів за кредитними угодами враховується перший день і не враховується останній день контракту, нарахування здійснюється за методом «факт-факт» (фактична кількість днів у місяці та році), якщо інше не передбачено угодою.

Нараховані до отримання проценти за кредитами вважаються сумнівними, якщо банком прийняте відповідне рішення згідно критеріїв, визначених в Примітці 1.5. Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами враховується на позабалансовому рахунку 9603 «Нараховані та неотримані доходи за операціями з клієнтами».

Під сумнівні та нараховані, але не отримані протягом 31 дня проценти, нараховується резерв за рахунок витрат банку. Облік резерву під заборгованість за неотриманими доходами ведеться за балансовим рахунком 2490.

Банком формується за рахунок витрат резерв під позабалансові зобов'язання з врахуванням відповідних коефіцієнтів резервування. Резерв обліковується за рахунком 3690 «Резерви за виданими зобов'язаннями» та відображений у Примітці 16.1. «Банківські резерви на покриття ризиків і втрат».

Протягом 2007 року банком було здійснено відшкодування за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитними операціями на загальну суму 382 тис.грн. (таблиця 6.2 Примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів») та нарахованих безнадійних до отримання доходів на загальну суму 161 тис.грн. внаслідок визнання судами позичальників банкрутами.

Для покриття можливих збитків формування загального резерву під кредитні ризики (за балансовими рахунками класу 5) у звітному році банк не проводив.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

Придбані нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка включає всі витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює «нулю». Норма амортизації встановлюється внутрішньобанківською комісією при введенні нематеріального активу в

експлуатацію окремо по кожному об'єкту в залежності від строку його корисного використання. Діапазон норм амортизації нематеріальних активів від 14 до 25% на рік. Протягом 2007 року метод амортизації нематеріальних активів банком не змінювався.

Витрати, що здійснюються для підтримання нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (технічне обслуговування та інше), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних у майбутньому економічних вигід.

Переоцінку первісної вартості та перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів у звітному році банк не здійснював.

Протягом 2007 року нематеріальні активи з балансу не списувались.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів в 2007р. не укладались.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Первісно основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає усі витрати по їх придбанню, пов'язані з доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або переоціненою вартістю.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, дообладнання), в результаті чого, збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Вартість, яка амортизується, дорівнює різниці між первісною та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку банк очікує отримати від реалізації (ліквідації) активів після закінчення строку їх корисного використання, за вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем (ліквідацією). Ліквідаційна вартість встановлюється та переглядається комісією по вводу в експлуатацію та списанню основних засобів, нематеріальних активів, та малоцінних швидкозношуваних предметів.

Амортизація основних засобів нараховується щомісячно за рахунок витрат із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період використання об'єкта основних засобів. Протягом 2007 року метод амортизації основних засобів банком не змінювався.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта.

Період корисного використання основних засобів встановлюється комісією по кожному інвентарному об'єкту окремо, перед введенням його в

експлуатацію, які зазначаються в актах по введенню до експлуатації інвентарних об'єктів. Так, у 2007 році банком було застосовано наступні діапазони строків корисного використання (експлуатації) основних засобів та відповідні норми амортизації: група «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - до 20 років, група «Машини та обладнання» - від 4 років (25 %) до 5 років (20 %), група «Транспортні засоби» - 10 років (10 %), група «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» - 8 років (12,5 %), група «Інші основні засоби» - від 4 років (25 %) до 8 років (12,5 %), група «Інші необоротні матеріальні активи» - 4 роки (25 %).

Перегляд строку корисного використання об'єктів основних засобів і нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100 % у першому місяці використання об'єкта. До інших малоцінних необоротних об'єктів відносяться засоби, вартість яких не перевищує 1000 грн., а строк корисного використання - більше одного року.

Первісна вартість повністю амортизованих (до ліквідаційної вартості) в 2007р. основних засобів становить 221,0 тис. грн.

У звітному році переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів не проводилися.

Банк є лізингоодержувачем згідно угоди про оперативний лізинг. Облік об'єктів оперативного лізингу здійснюється за балансовою вартістю лізингодавця на позабалансовому рахунку 9840.

При добудові, реконструкції чи капітальному ремонті об'єкту лізингу на суму проведених затрат нараховується амортизація із застосуванням рівномірного методу. При цьому строком корисного використання вважається строк оперативної оренди основних засобів, обумовлений угодою.

Надані банком в оперативний лізинг основні засоби оцінюються по залишковій балансовій вартості. Орендна плата нараховується щомісячно за балансовим рахунком 6395.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань банком не надавались, угоди про фінансовий лізинг не укладались.

Банк не укладав договорів на отримання в майбутньому основних засобів.

Примітка 1.14. Резерви.

Для відшкодування можливих збитків банк формує резервний фонд у розмірі не менше 5 % прибутку за звітний рік. У 2007 році загальний резерв був збільшений на 187 тис.грн. за рахунок прибутку 2006 року, що відображено у рядку 10 Звіту про власний капітал. Протягом звітного року використання резервного фонду не було.

Банк щомісяця формує резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, для чого здійснюється її інвентаризація і класифікація за групами ризику. Сформований резерв обліковується за балансовими рахунками 1890, 2890, 3590, що відображено у рядку 15 Примітки 11 «Інші активи».

Дебіторська заборгованість, яка визнана банком безнадійною, списується з балансу за рішенням Правління банку за рахунок сформованого резерву. При цьому враховує її на позабалансовому рахунку 9615 «Списана у збиток дебіторська заборгованість» і продовжує роботу з контрагентом щодо погашення такої заборгованості.

Списання дебіторської заборгованості у 2007 році не проводилось.

Банк формує спеціальний резерв за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках. За коштами, розміщеними в банках-нерезидентах резерв формується з урахуванням ризику країни, за коштами, розміщеними в банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах, на всю суму цих коштів. Стан формування резерву відображено у рядку 6 Примітки 3 «Кошти в інших банках».

Також протягом 2007 року банк формував спеціальний резерв під заборгованість за нарахованими доходами (рядок 12 Примітки 10 «Нараховані доходи до отримання»). У звітному році було списано за рахунок резерву нарахованих безнадійних до отримання доходів за борговими цінними паперами на суму 101,7 тис.грн.

Банк формував резерви під знецінення цінних паперів. У звітному році банком була списана за рахунок резерву заборгованість за борговими цінними паперами, що перебували в портфелі банку на продаж на суму 2400 тис.грн. За станом на кінець року банк здійснив продаж частини цих цінних паперів на суму 650 тис.грн.

1.15. Податок на прибуток.

У звітному періоді ставка податку на прибуток складала 25 % і протягом року не змінювалась.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на діючу ставку податку на прибуток у звітному році виникла за рахунок постійних та тимчасових різниць.

Постійні різниці, які не визнаються в податковому обліку, включають: витрати на сплату штрафів (29 тис.грн.), господарські витрати невиробничого характеру (73 тис.грн.), витрати на послуги за рахунок прибутку (83 тис.грн.) та інші.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, склали 620 тис.грн. та виникли через різницю між залишковою вартістю основних засобів та нематеріальних активів в податковому та фінансовому обліку банку. Строк відстрочення податку по таким тимчасовим різницям складає до 78,5 років.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, склали 616 тис.грн. та виникли із-за переоцінки у 2006 році основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Строк відстрочення податку по таким тимчасовим різницям складає також до 78,5 років.

Відстрочений податок нараховувався один раз на рік, станом на кінець року з врахуванням відстрочених податкових активів та зобов'язань. Виняток складають відстрочені податкові зобов'язання по операціях з цінними паперами, які нараховувалися щомісячно та були віднесені до поточних

зобов'язань по податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання наприкінці року були згорнуті, так як сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.

Протягом звітного року банком здійснювались операції з пов'язаними особами, в тому числі:

- кредитування юридичних та фізичних осіб, обсяг якого становив 41,52 % у загальному обсязі наданих кредитів;
- залучення депозитів - 49 %;
- надання банківських гарантій – 46,93 %;
- отримання гарантій – 42,65 %.

Середньозважені процентні ставки та кількісні обсяги операцій з пов'язаними особами надані у Примітці 35.

Відносини між банком та пов'язаними сторонами встановлюються укладенням двосторонніх угод із застосуванням істотних умов, що є звичайними (не пільговими) для певного типу операцій.

В обліку і фінансових звітах банком використовувались ті ж методи оцінки активів і зобов'язань, що і в операціях з іншими контрагентами банку.

Операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі, у звітному році не здійснювались.

1.21. Звітність за сегментами.

На основі організаційної структури банком визначені наступні звітні господарські сегменти:

- постачання банківських продуктів (послуг) корпоративним клієнтам;
- постачання банківських продуктів (послуг) фізичним особам;
- інвестиційна діяльність банку;
- постачання банківських продуктів (послуг) банкам.

В Примітці 29 надано інформацію про господарські сегменти, що визначені банком звітними, оскільки більша частина їх продажів припадає на зовнішніх покупців і на кожного з них припадає не менше 10 %:

- або доходів від продажів, включаючи дохід від операцій з іншими сегментами;
- або сумарного фінансового результату всіх сегментів;
- або активів усіх сегментів.

На звітні сегменти припадає не менше 75% доходу банку від продажів зовнішнім клієнтам.

При цьому сегмент по продажу банківських продуктів фізичним особам визнано звітним як такий, що має важливе значення для банку, оскільки він забезпечує діяльність інших сегментів і інформація про нього є суттєвою.

Ціноутворення за міжсегментними операціями складалось з трансфертних цін, що формувались на базі управлінського обліку.

Доходи та витрати сегментів визнавались згідно вимогам облікової політики банку та визначались на підставі даних синтетичного и

аналітичного фінансового обліку та управлінського обліку розподілу доходів та витрат.

1.22. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98), що знаходиться за адресою: вул. Гоголя, буд. 15-а, м. Дніпропетровськ, Україна, 49044; тел./факс: (056) 370-19-76.

Аудитор Білий Євген Іванович, сертифікат № 0000029, рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 27.12.2006р. № 166 термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2010 року.

По результатам обговорення результатів аудиту аудитором надано безумовно позитивний висновок.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		29031	3351
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	20000	-
3	Кошти в інших банках	3	11373	17262
4	Цінні папери в торговому портфелі банку		-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	14571	45104
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	2730
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії		-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1090	1361
10	Нараховані доходи до отримання	10	14	394
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	52	2053
13	Довгострокові активи, призначені для продажу		-	-
14	Усього активів		76131	72255
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків:		-	-
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	37250	32809
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
19	Нараховані витрати до сплати	15	472	627
20	Відстрочені податкові зобов'язання		-	864
21	Інші зобов'язання	16	1086	374
22	Усього зобов'язань		38808	34674
	Власний капітал		-	-
23	Статутний капітал	17	32314	32314

24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		-	-
27	Резерви та інші фонди банку		1242	1055
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		463	463
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		463	463
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-	-
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		-	-
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		3304	3749
31	Усього власного капіталу		37323	37581
32	Усього пасивів		76131	72255

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
Виконавець: Кравченко Л.В.
тел. 38-76-96

**Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються
Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним
банком України**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	-	-
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього	-	-
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	-	-
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	20000	-
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	-	-
9	Усього	20000	-
10	Усього цінних паперів	20000	-

За станом на кінець дня 31 грудня звітного року у власності банку перебувають 20 шт. депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, номінальною вартістю 1 000 тис. грн. кожний, в тому числі:

- 10 шт. емітовані на строк 60 днів з датою погашення 18.02.2008 р.;
- 10 шт. емітовані на строк 17 днів з датою погашення 15.01.2008 р.

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	3453	1423
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	8000	16000
4	Сумнівна заборгованість за випланими гарантіями	-	-
5	Усього	11453	17423
6	Резерви під заборгованість інших банків	(80)	(161)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	11373	17262

Категорії кредитів із вищезазначених і суми, під які були створені резерви на кінець року:

№ з/п	Найменування кредитної операції	Категорія	Сума, тис. грн.
1	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	стандартна	8 000

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	-	2400
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	1
3	Усього	-	2401
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2400)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	-	-

Цінні папери в портфелі банку на продаж як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року не використовувались.

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
	Овердрафт,	110	2595
1	у тому числі:	-	-
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	-	-
2	Операції репо	-	-
	Враховані векселі,	-	-
3	у тому числі:	-	-
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
	Вимоги, що придбані за операціями факторингу,	-	-
4	у тому числі:	-	-
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
	Кредити в поточну діяльність,	14878	44149
5	у тому числі:	-	-
5.1	Сумнівні	606	989
5.2	Прострочені	21	31
	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	-	-
6		-	-
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	-	-
	Іпотечні кредити,	221	252
7	у тому числі:	-	-
7.1	Сумнівні	-	-
7.2	Прострочені	-	-
	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	-	-
8		-	-
8.1	Сумнівні	-	-
8.2	Прострочені	-	-
	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	-	-
9		-	-
9.1	Сумнівні	-	-
9.2	Прострочені	-	-
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	15209	46996
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(638)	(1892)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	14571	45104

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	1 892	3 754
2	Відрахування до резервів під:	4 463	2 534
2.1	Нестандартну заборгованість	4 377	2 523
2.2	Стандартну заборгованість	86	11
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	382	562
4	Зменшення резерву під:	(5 335)	(3 834)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(5 246)	(3 823)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(89)	(11)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	638	1 892

В рядку 3 зазначена сума 382 тисячі гривень списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами, виданими юридичним особам, що за рішенням суду були визнані банкрутами та ліквідовані.

Повернення раніше списаних кредитів за звітний рік не було.

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	-	-	150	0,32
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	-	-
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	-	-	-	-
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	-	-	-	-
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	-	-	-	-
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	-	-	-	-
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	-	-	-	-
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	-	-	33	0,07
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	-	-	-	-
18	Хімічне виробництво	24	-	-	46	0,1
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	-	-	-	-

20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	-	-	-	-
21	Металургійне виробництво	27	4250	27,94	4250	9,04
22	Виробництво готових металевих виробів	28	-	-	-	-
23	Виробництво машин та устаткування	29	-	-	-	-
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	-	-	-	-
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	-	-	-	-
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	-	-	-	-
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	-	-	-	-
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	-	-
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	-	-	-	-
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	-	-	-	-
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	-	-	5000	10,64
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	1330	8,75	-	-
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	8938	58,77	34981	74,43
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	-	-	-	-
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	-	-	-	-
39	Діяльність наземного транспорту	60	-	-	-	-
40	Діяльність водного транспорту	61	-	-	-	-
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	-	-	-	-
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	-	-	-	-
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	-	-	-	-
44	Грошове та фінансове	65	-	-	-	-

	посередництво					
45	Страхування	66	-	-	-	-
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	-	-	-	-
47	Операції з нерухомим майном	70	-	-	-	-
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	-	-	-	-
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	-	-	-	-
50	Дослідження та розробки	73	-	-	-	-
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	-	-	-	-
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	-	-	-	-
58	Надання індивідуальних послуг	93	189	1,24	398	0,85
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		502	3,3	2138	4,55
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		-	-	-	-
64	Усього		15209	100	46996	100

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Станом на 31 грудня 2007 року на позабалансових рахунках є суми кредитів, що визнані безнадійними, за якими не нараховуються відсотки, загальна сума яких складає 1059,7 тис.грн., з них сума кредитів позичальників - юридичних осіб складає 944,8 тис.грн., фізичних осіб -114,9 тис.грн. Загальна сума недоотриманого доходу за такими кредитами складає 267 тис. грн., з них: за кредитами позичальників-юридичних осіб - 253,1 тис.грн., фізичних осіб - 13,9 тис.грн.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	2900
2	Резерви під знецінення цінних паперів	-	(170)
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	-	2730

Цінні папери з портфелю банку до погашення як застава в 2007 році не використовувались.

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	у тому числі	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	передані в оперативний лізинг (оренду)(-)		
																				злиття	завершені капітальні інвестиції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	774	(22)	4	-	4	-	-	-	-	(86)	-	-	-	-	778	(108)	-	-	18	(2)
4	Машини та обладнання	638	(486)	7	-	2	-	-	(7)	7	(75)	-	-	-	-	638	(554)	-	-	-	-
5	Транспортні засоби	123	(47)	-	-	-	-	-	(29)	17	(10)	-	-	-	-	94	(40)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	229	(94)	-	-	-	-	-	(3)	3	(23)	-	-	-	-	226	(114)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	7	(4)	11	-	-	-	-	(1)	1	(1)	-	-	-	-	17	(4)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	1	(1)	1	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	2	(2)	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	117	(117)	20	-	-	-	-	(8)	5	(4)	-	-	-	-	129	(116)	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	232	(130)	-	-	-	-	-	-	-	(54)	-	-	-	-	232	(184)	-	-	-	-
12	Усього	2121	(901)	43	-	6	-	-	(48)	33	(254)	-	-	-	-	2116	(1122)	-	-	18	(2)

Обмежень до володіння основними засобами, згідно з чинним законодавством, немає. У заставу основні засоби не надавались. Повністю амортизовані до ліквідаційної вартості основні засоби первісною вартістю 221 тис. грн. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) немає. Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає. Є основні засоби та МНМА небанківського призначення на суму 24 тис грн., які не вводилися в експлуатацію та призначені для продажу. Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг, складає 260,8 тис. грн.(рах.9840). Протягом 2007 року було проведено перенесення між аналітичними рахунками у зв'язку з переведенням на нове програмне забезпечення по обліку основних засобів. Тому, обороти по дебету та кредиту рахунків 4400 та 4500 більше ніж вказані у таблиці обороти по приходу (рядок 5) та вибуттю ОЗ (рядок 10) на суму 1170 тис. грн.

Таблиця 9.1.1. Основні засоби за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі									
		первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	передані в оперативний лізинг (оренду)(-)								
																				злиття	завершені капітальні інвестиції	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22						
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	293	(109)	-	-	-	481	135	-	-	(48)	-	-	-	-	774	(22)	-	-	18	-						
4	Машини та обладнання	622	(395)	16	-	1	-	-	-	-	(91)	-	-	-	-	638	(486)	-	-	-	-						
5	Транспортні засоби	123	(35)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	123	(47)	-	-	-	-						
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	230	(71)	-	-	-	-	-	(1)	1	(24)	-	-	-	-	229	(94)	-	-	-	-						
7	Інші основні засоби	7	(3)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	7	(4)	-	-	-	-						
8	Бібліотечні фонди	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-	-						
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	108	(108)	10	-	-	-	-	(1)	1	(10)	-	-	-	-	117	(117)	-	-	-	-						
11	Інші необоротні матеріальні активи	232	(72)	-	-	-	-	-	-	-	(58)	-	-	-	-	232	(130)	-	-	-	-						
12	Усього	1616	(794)	26	-	1	481	135	(2)	2	(244)	-	-	-	-	2121	(901)	-	-	18	-						

Обмежень до володіння основними засобами, згідно з чинним законодавством, немає. У заставу основні засоби не надавались. Повністю амортизовані до ліквідаційної вартості основні засоби первісною вартістю 3 тис. грн. Сума колонок 5 та 8 менше, ніж проведено по дебетових оборотах по рахунках 4400,4500 на суму 23 тис. грн., тобто на суму переносу по аналітичних рахунках. Сума колонки 10 менше, ніж проведено по кредитових оборотах по рахунках 4400,4500 на суму 23 тис. грн., тобто на суму переносу по аналітичних рахунках. Сума колонок 9 та 11 відрізняється від дебетових оборотів по рахунках 4409,4509 на 65 тис.грн. із-за переносу по аналітичних рахунках, а сума колонки 12 відрізняється від кредитових оборотів по рахунках 4409,4509 на 65 тис. грн. із-за переносу по аналітичних рахунках. По колонці 15 вказано суму списаного зносу при проведенні переоцінки із застосуванням другого методу переоцінки згідно п.1.6 Інструкції, затв. Пост.НБУ № 480 від 20.12.05р. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) немає. Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає. Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг складає 268,4 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	5	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	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		
2	Права на знаки для товарів і послуг	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-		
4	Інші нематеріальні активи	208	(89)	4	-	4	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	212	(134)		
5	Усього	209	(89)	4	-	4	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	213	(134)		

Нематеріальні активи протягом 2007 року не списувались.

Нематеріальні активи під заставу зобов'язань не надавалися.

Повністю амортизовані у 2007 році нематеріальні активи первісною вартістю 587 грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Створених нематеріальних активів немає.

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)			Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	5	у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	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		
2	Права на знаки для товарів і послуг	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-		
4	Інші нематеріальні активи	118	(60)	91	-	73	-	-	(1)	1	(30)	-	-	-	-	208	(89)		
5	Усього	118	(60)	92	-	73	-	-	(1)	1	(30)	-	-	-	-	209	(89)		

Нематеріальні активи первісною вартістю 780 грн., списані внаслідок їх невідповідності критеріям визнання як активів, згідно з Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку № 8 “Нематеріальні активи”.

Нематеріальні активи під заставу зобов’язань не надавалися.

Повністю амортизовані нематеріальні активи первісною вартістю 31 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Створених нематеріальних активів немає

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік	На кінець року
		(оборот за дебетом)	(залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	-	-
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	6	2
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	-	-
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	-	15
5	Інші	-	-
6	Усього	6	17

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	14	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	102
6	Кредити та заборгованість клієнтів	179	-	365
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	391
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	-	-	1
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-
11	Усього нарахованих доходів	193	-	859
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(179)	-	(465)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	14	-	394

Примітка 11. Інші активи

			(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	-	-
2	Запаси матеріальних цінностей	27	263
3	Витрати майбутніх періодів	17	1607
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	4	181
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	-
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	-	-
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	-	-
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	1	1
11	Інші	1	2
12	Усього інших активів	53	2054
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	-	-
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(1)	(1)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	52	2053

Рядок 11 «Інші» – 1 тис. грн., в т.ч.:

по рахунку 3519:

- 0,3 тис. грн.- передплата за послуги зв'язку.

по рахунку 2889:

- 0,3 тис. грн.- сумнівна заборгованість за операціями з клієнтами.

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:	14251	7496
1.1	Кошти на вимогу	5091	2442
1.2	Строкові кошти	9160	5054
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	22955	25282
2.1	Кошти на вимогу	145	1108
2.2	Строкові кошти	22809	24174
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	-	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	15	1
4.1	Кошти на вимогу	15	1
4.2	Строкові кошти	-	-
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	29	30
6	Усього	37250	32809

Пояснення до рядку 5 "Інші зобов'язання перед клієнтами":

- рах.2903 кошти клієнтів банку за недіючими рахунками - 20 тис.грн.
- рах.2909 застава вартість ключів від індивідуальних сейфів - 9 тис.грн.

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	-	-
2	Кошти клієнтів	471	627
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1	-
6	Інші	-	-
7	Усього	472	627

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	-	-
2	Доходи майбутніх періодів	10	9
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	5	5
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	531	308
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	290	34
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	-	-
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	250	18
12	Інші	-	-
13	Усього	1086	374

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	250	18
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	Усього	250	18

Пояснення до рядку 1:

Резерви за виданими гарантіями у сумі 250 тис.грн. обліковуються на рахунку 3690 та складаються з резервів під нестандартну заборгованість – у сумі 247 тис.грн. та стандартну заборгованість – у сумі 3 тис.грн.

Примітка 17. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	32 314	32 314
1.1	Число акцій - усього, з них:	323 140 000	323 140 000
1.1.1	Простих акцій	323 140 000	323 140 000
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	-	-
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	32 314	32 314
3.1	Число акцій - усього, з них:	323 140 000	323 140 000
3.1.1	Простих акцій	323 140 000	323 140 000
3.1.2	Привілейованих акцій	-	-

Примітка 18. Дивіденди за акціями

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дивіденди на початок року	-	-
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	3 562	415
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	3 562	415
6	Дивіденди на кінець року	-	-

**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		4451	5385
1.1	Процентний дохід	19	8283	8906
1.2	Процентні витрати	20	(3832)	(3521)
2	Чистий комісійний дохід		1184	1094
2.1	Комісійний дохід		1233	1144
2.2	Комісійні витрати		(49)	(50)
3	Торговельний дохід	21	80	41
4	Дохід у вигляді дивідендів		-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		390	318
7	Усього доходів		6105	6838
8	Загальні адміністративні витрати	23	(1222)	(1063)
9	Витрати на персонал	24	(1621)	(1332)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(500)	(227)
12	Прибуток від операцій		2762	4216
13	Чисті витрати на формування резервів	25	1593	1487
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		4355	5703
16	Витрати на податок на прибуток	26	(1051)	(1954)
17	Прибуток після оподаткування		3304	3749
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		3304	3749
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		-	-

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.

Виконавець: Гайдашова Н.І.

тел. 38-76-73

Примітка 19. Процентний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	2011	2350
2	За кредитами клієнтам	5942	6224
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	131	-
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	187	319
6	Інший	12	13
7	Усього	8283	8906

Пояснення до рядку 6 «Інший»:

на рахунку 6099 «Інші процентні доходи» обліковуються сума 12 тис.грн., що складається з процентних доходів за Спеціальним картковим рахунком (СКР), відкритим у ЗАТ КБ «Приватбанк» для забезпечення ведення розрахунків по операціям, здійсненим по пластиковим карткам (ПК) ЗАТ КБ «Приватбанк» клієнтами.

Примітка 20. Процентні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(3)	(22)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(3 829)	(3 491)
3	За коштами небанківських фінансових установ	-	(8)
4	За цінними паперами власного боргу	-	-
5	Інші	-	-
6	Усього	(3 832)	(3 521)

Примітка 21. Торговельний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	25	43
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	55	(2)
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	80	41
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
5	Інші (зазначити, які саме)	-	-
6	Усього торговельного доходу	80	41

Розрахунок реалізованого результату за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ.

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(719)	(573)
2	Амортизація (примітка 9)	(299)	(274)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(2)	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(47)	(87)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(154)	(127)
6	Інші	(1)	(2)
7	Усього	(1 222)	(1 063)

В рядку 6 – «інші» зазначена сума витрат на спонсорство.

Примітка 24. Витрати на персонал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(1 167)	(965)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(435)	(353)
3	Витрати на підготовку кадрів	(2)	-
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(17)	(14)
6	Усього	(1 621)	(1 332)
7	Середня кількість працівників протягом року	40	43

В рядок 5 "Інші витрати на персонал" віднесені витрати по рахунках 7403,7409: 6,4 тис. грн. - витрати на виплату матеріальної допомоги; 1,3 тис. грн. - витрати на медичні послуги (щеплення, ліки); 8,4 тис. грн. - витрати на оплату лікарняних за рахунок банку; 1,0 тис. грн. – витрати на виплату матеріальної допомоги на поховання.

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітка 3)		
1.1	Відрахування до резерву	81	(21)
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	81	(21)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)	-	-
2.1	Відрахування до резерву	871	1 303
2.2	Повернення списаних активів	-	-
2	Усього	871	1 303
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітка 5)	-	-
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	650	2
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	650	2
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)	-	-
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	170	215
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	Усього	170	215
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)	-	-
5.1	Відрахування до резерву	-	(1)
5.2	Повернення списаних активів	-	-
5	Усього	-	(1)
	Нараховані доходи (примітка 10)	-	-
6.1	Відрахування до резерву	53	9
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	-
6	Усього	53	9
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(232)	(20)
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	(232)	(20)
10	Усього витрат	1 593	1 487

Пояснення до рядка 7:

Резерви під інші активи в сумі 232 тис.грн. сформовані під надані банком 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	(1 017)	(1 166)
2	Відстрочений податок на прибуток	(34)	(788)
3	Усього	(1 051)	(1 954)

Примітка: Сума поточного податку на прибуток (1017 тис. грн.) відрізняється від даних декларації за 2007 р. (1871 тис. грн.) на 854 тис. грн. у зв'язку з донарахуванням у 2007 році податку за 2005-2006 роки згідно акту перевірки ДПА на суму - 45 тис. грн. та зарахуванням відстрочених податкових зобов'язань по операціях з цінними паперами до поточних зобов'язань на суму 899 тис. грн.

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	4 355	5 703
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 089	1 426
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	49	(193)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(180)	(85)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	954	78
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(80)	(80)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	75	69
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(36)	(49)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 871	1 166

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	155	98
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	620	392
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	154	962
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	616	3848

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2007 року
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		3304	3749
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		(153)	212
3	Нараховані доходи	10	380	(320)
4	Амортизація необоротних активів	9	299	274
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		(1540)	(1478)
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(207)	1214
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		2	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		-	(319)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		571	98
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		2656	3430
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	3	7997	(2001)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	6	31406	(5619)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		1022	136
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		-	-
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	13	4442	188
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		-	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		229	24
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		650	2
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		45746	(7270)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		48402	(3840)
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			

24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(17100)	319
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(30)	(291)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(17130)	28
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		-	-
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		-	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	18	(3562)	(415)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(3562)	(415)
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27710	(4227)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		4774	9001
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		32484	4774

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
Виконавець: Нікітіна Л.Ф.
тел. 38-76-71

**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, резерви 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		32 314	-	-	-	1 055	463	3 749	37 581	33 784
2	Скоригований залишок на початок року		32 314	-	-	-	1 055	463	3 749	37 581	33 784
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-	617
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	(154)
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	3 304	3 304	3 749
10	Розподіл прибутку до резервних фондів	1.14	-	-	-	-	187	-	(187)	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	18	-	-	-	-	-	-	(3 562)	(3 562)	(415)
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		32 314	-	-	-	1 242	463	3 304	37 323	37 581

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
Виконавець: Нікітіна Л.Ф.
тел. 38-76-71

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		32 314	-	-	-	1 055	463	3 749	37 581
2	Скоригований залишок на початок року		32 314	-	-	-	1 055	463	3 749	37 581
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	3 304	3 304
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	187	-	(187)	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	18	-	-	-	-	-	-	(3 562)	(3 562)
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		32 314	-	-	-	1 242	463	3 304	37 323

За станом на кінець дня 31 грудня звітного року залишку за балансовим рахунком 3630 не було.

На балансовому рахунку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року обліковуються:

- нараховані та неотримані доходи у сумі 193,1 тис.грн.;
- нараховані та несплачені витрати у сумі 472,4 тис.грн.

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 та резервні фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		32 314	-	-	-	1 033	-	437	33 784
2	Скоригований залишок на початок року		32 314	-	-	-	1 033	-	437	33 784
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	617	-	617
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(154)	-	(154)
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	3 749	3 749
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	22	-	(22)	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році	18	-	-	-	-	-	-	(415)	(415)
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		32 314	-	-	-	1 055	463	3 749	37 581

За станом на кінець дня 31 грудня 2006 року залишку за балансовим рахунком 3630 не було.

Сума нарахованих неотриманих доходів 394 тис.грн., в т.ч. 390,7 тис.грн. нараховані доходи за цінними паперами; 3,3 тис.грн - за іншими доходами.

Сума нарахованих та несплачених витрат 626,4 тис.грн., в т.ч. 605,5 тис.грн. - витрати за строковими коштами фізичних осіб, 20,9 тис.грн. - за строковими коштами юридичних осіб.

Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів										Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Банки		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	Звітний рік	Попередній рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Зовнішні доходи звітних сегментів	6 895	6 994	352	408	319	325	2 019	2 357	401	325	-	-	9 986	10 409
1.1	Процентні доходи	5 784	5 967	158	257	318	319	2 011	2 350	12	13	-	-	8 283	8 906
1.2	Комісійні доходи	1 103	1 023	122	114	-	-	8	7	-	-	-	-	1 233	1 144
1.3	Дивіденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Дохід від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші доходи	-	-	-	-	1	6	-	-	389	312	-	-	390	318
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	8	4	72	37	-	-	-	-	-	-	-	-	80	41
1.7	Повернення раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дохід від інших сегментів	443	612	4 152	3 587	-	-	3	26	6 617	7 114	11 215	11 339	-	-
3	Усього доходу	7 338	7 606	4 504	3 995	319	325	2 022	2 383	7 018	7 439	11 215	11 339	9 986	10 409
4	Витрати звітних сегментів,	421	626	(3 375)	(2 863)	820	217	78	(43)	(3 575)	(2 643)	-	-	(5 631)	(4 706)
4.1	Процентні витрати	(369)	(510)	(3 460)	(2 989)	-	-	(3)	(22)	-	-	-	-	(3 832)	(3 521)
4.2	Комісійні витрати	(44)	(45)	(5)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)	(50)
4.3	Втрати від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Резерви під кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	81	(21)	-	-	-	-	81	(21)
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	784	1 172	87	130	-	-	-	-	(232)	(20)	-	-	639	1 283
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	650	2	-	-	-	-	-	-	650	2
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	170	215	-	-	-	-	-	-	170	215

4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9	Резерви під нараховані доходи	50	9	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	9
4.10	Резерви під інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
4.11	Загальні адміністративні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 843)	(2 395)	-	-	(2 843)	(2 395)
4.12	Інші витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	(227)	-	-	(500)	(227)
5	Витрати на користь інших сегментів	(4 628)	(4 773)	(126)	(206)	(254)	(255)	(1 609)	(1 880)	(4 598)	(4 225)	(11 215)	(11 339)	-	-
6	Усього витрат	(4 207)	(4 147)	(3 502)	(3 069)	566	(38)	(1 530)	(1 923)	(8 173)	(6 868)	(11 215)	(11 339)	(5 631)	(4 706)
7	Результат сегмента	3 131	3 459	1 002	926	885	287	492	460	(1 155)	571	-	-	4 355	5 703
8	Податок на прибуток	(756)	(1 185)	(241)	(317)	(214)	(98)	(119)	(158)	279	(196)	-	-	(1 051)	(1 954)
9	Чистий прибуток	2 375	2 274	761	609	671	189	373	303	(876)	376	-	-	3 304	3 749
10	Інша інформація за сегментами														
10.1	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-	-	(299)	(274)	-	-	(299)	(274)

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.

Виконавець: Нікітіна Л.Ф.

тел. 38-76-71

Таблиця 29.2. Активи і зобов'язання звітних сегментів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Активи		
1	Послуги корпоративним клієнтам	14189	43094
2	Послуги фізичним особам	382	2013
3	Інвестиційна банківська діяльність	20014	3121
4	Послуги банкам	38784	19547
5	Нерозподілені активи	2762	4480
6	Усього активів	76131	72255
	Зобов'язання		
7	Послуги корпоративним клієнтам	14272	7518
8	Послуги фізичним особам	23421	25888
9	Інвестиційна банківська діяльність	-	-
10	Послуги банкам	-	-
11	Нерозподілені зобов'язання	1115	1268
12	Усього зобов'язань	38808	34674

До складу нерозподілених статей активів віднесено: готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, інші активи, нематеріальні активи, основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.

До складу нерозподілених статей зобов'язань віднесено: кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами, доходи майбутніх періодів, кредиторська заборгованість за послуги, за податками та обов'язковими платежами, за зборами до Фонду гарантування вкладів, відстрочені податкові зобов'язання та резерви за виданими зобов'язаннями.

Голова Правління**Данільян Вячеслав Альбертович****Головний бухгалтер****Перехрест Галина Миколаївна**

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	148
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	15 623
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	15 451
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	172
3	Акредитиви	-
4	Авалі	-

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Банк є лізингоодержувачем, загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів за орендою для кожного з таких строків оренди:

до одного року - 80,4 тис. грн.;
понад п'ять років - 2 115,0 тис. грн.

Банк не є лізингоодержувачем за невідмовною орендою.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Пустовар М.В.
387-685

**Примітка 30. 2. Потенційні зобов'язання банку на кінець
попереднього року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	211
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	16 554
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	12 598
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	3 956
3	Авалі	127

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Пустовар М.В.
387-685

Примітка 31. Географічний ризик
Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	29031	-	-	29031
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	20000	-	-	20000
3	Кошти в інших банках	11362	11	-	11373
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14571	-	-	14571
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1090	-	-	1090
10	Нараховані доходи до отримання	14	-	-	14
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші активи	52	-	-	52
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	76120	11	-	76131
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	-	-	-	-
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	36610	566	74	37250
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	470	2	-	472
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	1086	-	-	1086
22	Усього зобов'язань	38166	568	74	38808
23	Чиста балансова позиція	37954	(557)	(74)	37323
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	148	-	-	148
25	Зобов'язання з кредитування	15623	-	-	15623
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	55734	-	-	55734
28	Чиста позабалансова позиція	54185	-	-	54185
29	Чиста позиція	92139	(557)	(74)	91508

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
 вик. Кравченко Л.В.
 387-696

Таблиця 31.2. Географічний ризик за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	3 351	-	-	3 351
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	17 213	49	-	17 262
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	45 104	-	-	45 104
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 730	-	-	2 730
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1 361	-	-	1 361
10	Нараховані доходи до отримання	394	-	-	394
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші активи	2 053	-	-	2 053
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	72 206	49	-	72 255
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-
15	Кошти банків	-	-	-	-
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	32 809	-	-	32 809
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	627	-	-	627
20	Відстрочені податкові зобов'язання	864	-	-	864
21	Інші зобов'язання	374	-	-	374
22	Усього зобов'язань	34 674	-	-	34 674
23	Чиста балансова позиція	37 532	49	-	37 581
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	211	-	-	211
25	Зобов'язання з кредитування	16 554	-	-	16 554
26	Акредитиви	-	-	-	-
27	Інші	129 670	-	-	129 670
28	Чиста позабалансова позиція	138 264	-	-	138 264
29	Чиста позиція	175 796	49	-	175 845

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Кравченко Л.В.
387-696

Примітка 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	28728	202	100	1	-	29031
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	20000	-	-	-	-	20000
3	Кошти в інших банках	7921	44	1381	2027	-	11373
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14032	133	406	-	-	14571
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1090	-	-	-	-	1090
10	Нараховані доходи до отримання	14	-	-	-	-	14
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
12	Інші активи	52	-	-	-	-	52
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	71837	379	1887	2028	-	76131
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	34651	20	571	2008	-	37250
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	471	-	1	-	-	472
20	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
21	Інші зобов'язання	1083	3	-	-	-	1086
22	Усього зобов'язань	36205	23	572	2008	-	38808
23	Чиста балансова позиція	35632	356	1315	20	-	37323
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	54435	(252)	2	-	-	54185

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Меркулов І.Г.
387-669

Таблиця 32.2. Валютний ризик за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	3109	64	176	2	-	3351
3	Кошти в інших банках	16803	105	154	200	-	17262
6	Кредити та заборгованість клієнтів	41660	1345	2099	-	-	45104
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2730	-	-	-	-	2730
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1361	-	-	-	-	1361
10	Нараховані доходи до отримання	394	-	-	-	-	394
12	Інші активи	2052	-	1	-	-	2053
14	Усього активів	68109	1514	2430	202	-	72255
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
16	Кошти клієнтів	29298	1530	1789	192	-	32809
19	Нараховані витрати до сплати	475	74	78	-	-	627
20	Відстрочені податкові зобов'язання	864	-	-	-	-	864
21	Інші зобов'язання	365	9	-	-	-	374
22	Усього зобов'язань	31002	1613	1867	192	-	34674
23	Чиста балансова позиція	37107	(99)	563	10	-	37581
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	134505	133	3626	-	-	138264

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний рік

(тис.грн.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на ви- могу	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 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01	Готівкові кошти	1622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1622
	У тому числі:															
1.1	банкноти та монети	1622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1622
02	Кошти в Національному банку України	27408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27408
	У тому числі:															
2.1	кошти на вимогу	27408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27408
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	20014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20014
	У тому числі:															
3.3	у портфелі банку до погашення	20000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20000
	нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
04	Кошти в інших банках	3453	-	-	8000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11453
	У тому числі:															
4.1	кошти на вимогу	3453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3453
4.9	короткострокові кредити	-	-	-	8000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8000
05	Операції з клієнтами	-	-	-	74	4361	1356	8203	192	-	133	-	42	221	-	14582
	У тому числі:															
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	74	4360	1330	8200	189	-	-	-	42	-	-	14195
5.6	кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	1	26	3	3	-	133	-	-	-	-	166
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221	-	221
07	Дебіторська заборгованість	4	-	-	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	8
09	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	95
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	132	167	670	995
14	Інші активи	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
15	Усього активів (I)	52528	-	-	8075	4361	1356	8203	192	29	133	-	269	388	670	76204
	З них:															
15.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	20000	-	-	8074	4361	1356	8203	192	-	133	-	42	221	-	42582
19	Кошти суб'єктів господарювання	5096	-	110	-	140	710	-	8200	-	-	-	-	-	-	14256
	У тому числі:															
19.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	5091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5091
19.2	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	110	-	140	600	-	-	-	-	-	-	-	-	850
19.3	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	110	-	8200	-	-	-	-	-	-	8310
19.4	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
20	Кошти фізичних осіб	263	1185	663	4627	8219	3629	2770	2040	25	-	-	-	-	-	23421
20.1	кошти фізичних осіб на вимогу	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
20.2	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	81	1168	417	2915	1771	1150	-	-	-	-	-	-	-	-	7502
20.3	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	26	-	233	1627	6284	2400	2702	2011	25	-	-	-	-	-	15308

20.4	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	11	17	13	85	164	79	68	29	-	-	-	-	-	-	466
21	Кошти небанківських фінансових установ	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
	У тому числі:															
21.1	на вимогу	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
25	Кредиторська заборгованість	855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855
30	Усього зобов'язань (II)	6230	1185	773	4627	8359	4339	2770	10240	25	-	-	-	-	-	38548
	З них:															
30.1	<i>чужині до зміни процентної ставки</i>	108	1168	760	4541	8195	4260	2702	10211	25	-	-	-	-	-	31970
31	Невідповідність (I) - (II)	46298	-1185	-773	3448	-3998	-2983	5433	-10048	4	133	-	269	388	670	37656
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37323	37323
33	Усього пасивів (III):	6230	1185	773	4627	8359	4339	2770	10240	25	-	-	-	-	37323	75871
34	Невідповідність (I) - (III)	46298	-1185	-773	3448	-3998	-2983	5433	-10048	4	133	-	269	388	-36653	333
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	-	-	-	211	9890	-	-	-	-	-	148	-	-	-	10249
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV):	-	-	-	211	9890	-	-	-	-	-	148	-	-	-	10249
39	Невідповідність (I) - (II + IV)	46298	-1185	-773	3237	-13888	-2983	5433	-10048	4	133	-148	269	388	670	27407
40	Невідповідність (I) - (III + IV)	46298	-1185	-773	3237	-13888	-2983	5433	-10048	4	133	-148	269	388	-36653	-9916

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Меркулов І.Г.
387-669

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	Довгострокові														
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	в'їд 2 до 7днів	в'їд 8 до 31дня	в'їд 32 до 92 днів	в'їд 93 до 183 днів	в'їд 184 до 274 днів	в'їд 275 до 365 (366) днів	в'їд 366 до 548 днів	в'їд 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	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	-	-	-	1000	-	7000	8000	-	-	-	-	-	-	-	16000
4.10	Довгострокові кредити	-	-	-	1000	-	7000	8000	-	-	-	-	-	-	-	16000
05.	Операції з клієнтами, у тому числі:	-	-	-	1	4256	8691	1331	855	1527	403	195	111	-	253	17623
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	-	4250	8684	-	800	1496	398	-	54	-	-	15682
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	1	6	7	1331	55	30	5	195	57	-	-	1687
5.7	Уповноважені кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253	253
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
06.	Операції з цінними паперами, у тому числі:	-	-	-	2900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2900
6.6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	2900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2900
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	1222	-	-	-	-	-	1222
15	Усього активів (I) З них:	-	-	-	3901	4256	15691	9331	855	2749	403	195	111	-	253	37745
15.1	Чутливі до зміни процентно-ставки	-	-	-	3901	4256	15691	9331	855	1527	403	195	111	-	253	36523
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	-	-	21	-	-	302	-	3001	-	-	-	-	-	-	3324
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	302	-	3001	-	-	-	-	-	-	3303
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	-	-	440	1580	6418	1913	2311	2057	270	-	-	-	-	-	14989
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	-	-	-	1580	6418	1913	2311	2057	270	-	-	-	-	-	14549
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	-	-	440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440
30	Усього зобов'язань (II) З них:	-	-	461	1580	6418	2215	2311	5058	270	-	-	-	-	-	18313
30.1	Чутливі до зміни процентно-ставки	-	-	-	1580	6418	2215	2311	5058	270	-	-	-	-	-	17853
31	Невудпівдність (I)-(II)	-	-	-461	2321	-2162	13476	7020	-4203	2479	403	195	111	-	253	19432
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37996
33	Усього пасивів (III)	-	-	461	1580	6418	2215	2311	5058	270	-	-	-	-	37996	56310
34	Невудпівдність (I)-(III)	-	-	-461	2321	-2162	13476	7020	-4203	2479	403	195	111	-	-37743	-18564
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	-	133
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	-	-	133
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	-	-	-461	2321	-2162	13476	7020	-4203	2479	403	195	-22	-	253	19299
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	-	-	-461	2321	-2162	13476	7020	-4203	2479	403	195	-22	-	-37743	-18697

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

31 березня 2008р.
вик. Меркулов І.Г.
387-669

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	3,50	-	-	-
3	Кошти в інших банках	9,00	-	-	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,36	13,00	14,46	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	-	-	-	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	14,64	5,00	5,63	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	14,50	-	-	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку		-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	15,94	13,83	14,28	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11,00	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	-	-	-	
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	14,78	7,85	8,89	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

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)	87 809	132 034
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	36 462	37 019
2.1	Кредити, надані юридичним особам	36 441	36 982
2.2	Кредити, надані фізичним особам	21	37
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	110	1 141
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	16,28	15,80
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	14,40	14,10
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	78 506	84 815
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	38 470	23 254
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	38 470	22 992
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	-	262
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	8 244	5 757
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	14,63	12,49
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11,02	15,05
12	Гарантії, що отримані банком	9 650	5 900
13	Гарантії, що надані банком	864	211
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	-	-
17	Орендні платежі сплачені	437	142
18	Операції з цінними паперами, що придбані	3 500	-
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	3 422	8

Сума виплат провідному управлінському персоналу:

звітний рік – 263 961,67 грн.

попередній рік – 167 138,08 грн.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна