Аудиторська фірма “БАЛАНС”
Чоколівський б-р, 13 офіс 303
м. Київ, Україна, 03186
тел./факс: (044) 245-88-26, 245-88-67
E-mail: audit@afbalance.com

ЗВІТ
ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
ЗА 2008 РІК

м. Київ 2009

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежної аудиторської фірми "Баланс" за результатами аудиту фінансової звітності
Закритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
станом на 31 грудня 2008 року

Акціонерам ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Керівництву ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Національному банку України
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Закритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» за 2008 рік, що включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати за 2008 рік, звіт про рух грошових коштів за 2008 рік, звіт про власний капітал за 2008 рік, примітки до звітів за 2008 рік.

Відповідальність управлінського персоналу.
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також адекватних обставинам облікових оцінок.

Відповідальність аудитора.
Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.
На нашу думку фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати за період, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного законодавства та нормативних актів України.

Аудитор В. В. Зимовець
(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0000008)

20 березня 2009 року, м. Київ
Аудиторська фірма „Баланс " 03186 Україна, м. Київ, Чоколівський б-р,13 оф.303

ЗМІСТ

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» ЗА 2008 РІК 4
Облікові принципи Банку та їх адекватність вимогам нормативно-правових актів НБУ 4
Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення 8
Якість управління активами та пасивами Банку 10
Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості 11
Достатність резервів та капіталу Банку 13
Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами 14
Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку 15
Загальна інформація про діяльність Банку. 17
Баланс 27
Звіт про фінансові результати 29
Звіт про рух грошових коштів 31
Звіт про власний капітал 34
Примітка 1. Облікова політика 37
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність 60
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти 62
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти 63
Примітка 5. Кошти в інших банках 64
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів 67
Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення 77
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи 78
Примітка 9. Інші фінансові активи 81
Примітка 10. Інші активи 85
Примітка 11. Кошти банків 86
Примітка 12. Кошти клієнтів 87
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями 88
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання 89
Примітка 15. Інші зобов'язання 90
Примітка 16. Субординований борг 91
Примітка 17. Статутний капітал 92
Примітка 18. Резервні та інші фонди Банку 93
Примітка 19. Процентні доходи та витрати 95
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати 96
Примітка 21. Інші операційні доходи 97
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати 98
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток 99
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 100
Примітка 25. Звітні сегменти 101
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками 104
Примітка 27. Управління капіталом 113
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку 114
Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів 115
Примітка 30. Операції з пов'язаними особами 116
Примітка 31. Події після дати балансу 122
Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок щодо проведеного аудиту 123

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» ЗА 2008 РІК

Аудиторською фірмою "Баланс" було проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Закритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі - Банк) за 2008 рік. Перевірку проведено згідно з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики.
Цей звіт укладено згідно з урахуванням Положення з міжнародної практики аудиту 1006 "Аудит фінансових звітів банків" та Положення про порядок надання банками до НБУ аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності. Перевірка проводилась з 01/12/2008 р. по 17/03/2008 р. з використанням наданих нам документів у складі: внутрішні положення Банку про ведення окремих ліцензованих видів банківської діяльності; фінансова та статистична звітність Банку, тарифи на послуги Банку, протоколи та рішення Загальних зборів акціонерів Банку; висновки та робочі матеріали управління внутрішнього аудиту.

Облікові принципи Банку та їх адекватність вимогам нормативно-правових актів НБУ

Основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України.

Облік банківських операцій ведеться шляхом безперервного документального їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку, методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого Постановою НБУ від 17 червня 2004 року №280 з врахуванням доповнень та змін до нього та обліковою політикою Банку.

Основні принципи та методи облікової політики ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на 2008 рік затверджені Рішенням Спостережної Ради Банку №13 від 27 грудня 2007 року. Облікова політика Банку включає фінансовий, податковий та управлінський облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі та відрізняються формою та періодичністю розрахунку даних.

Відповідно до вимог нормативно-правових та внутрішніх документів з питань ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, системою управління Банком, його організаційною структурою, технологіями, а також завданнями керівництва щодо результатів управлінського обліку, Банком самостійно визначаються конкретні методи обліку та облікові процедури, які складають його облікову політику.

Форми звітів складені у відповідності до вимог "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 480 із змінами та доповненнями та складових облікової політики ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського синтетичного та аналітичного обліку, який проводився згідно з обліковою політикою Банку на 2008 рік.

Оцінка окремих активів та зобов'язань здійснюється за історичною вартістю, без урахування змін загального рівня цін, конкретних цін на активи Банку і обліковуються:

- активи – за первісною (історичною) вартістю за сумою фактично сплачених за них коштів;
- зобов'язання – за вартістю їх виникнення (за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання).

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану установи Банку, на наступні звітні періоди.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах.
Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Під час відображення операцій з іноземною валютою за балансовими рахунками (у разі їх первісного визнання) використовуються такі курси:
а) за офіційним валютним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта в подвійній оцінці – за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, у тому числі внесок в іноземній валюті до статутного капіталу, куплена-продана іноземна валюта тощо);
б) за ринковим курсом гривні відображаються в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;
в) за офіційним валютним курсом гривні відображаються на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті. У разі здійснення виправних проводок за рахунками доходів і витрат сума в гривнях за проводкою сторно має дорівнювати сумі в гривнях за помилковою проводкою;
г) за офіційним валютним курсом на дату укладення установчого договору гривні відображаються в разі внесків до статутного капіталу в іноземній валюті за рахунком 3630 "Внески за незареєстрованим статутним капіталом".

- за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу (попередньої оплати) гривні відображаються в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів тощо) та отримання робіт і послуг;
- за офіційним валютним курсом на дату одержання авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті гривні відображаються в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються в гривнях за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції.

У "Звіті про фінансові результати" доходи та витрати від операцій з іноземною валютою відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

У "Балансі" активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим Національним банком України за останній робочий день звітного періоду.

Основні засоби та нематеріальні активи.
Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.
Банком встановлені такі вартісні критерії віднесення необоротних активів до груп основних засобів:
– до складу групи основних засобів відносяться основні засоби вартістю від 1 000 гривень;
– до складу групи малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться – матеріальні активи вартістю до 1 000 гривень, що використовуються Банком більше одного року.
Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з *поліпшенням* об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.
Витрати, що здійснюються для *підтримання* об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.
Амортизація по основних засобах нараховується прямолінійним методом. Знос малоцінних необоротних матеріальних активів та бібліотечних фондів нараховується в першому місяці

використання активу в розмірі 100% його вартості з подальшим обліком за балансовими рахунками. При нарахуванні зносу нематеріальних активів використовується прямолінійний метод.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Банком для споживання в процесі здійснення банківської діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, що використовуються не більше ніж один рік.

Запаси матеріальних цінностей (надалі – МЦ) та МШП оприбутковуються на балансі Банку за їх первісною вартістю (вартістю придбання).

Вартість матеріальних цінностей, які передаються в експлуатацію, виключається з активів, списується з балансу за методом "ФІФО".

Вартість МШП, які передаються в експлуатацію, виключається з активів з наступною організацією позасистемного кількісного обліку за місцем їх використання за відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Кредити та депозити.

Бухгалтерський облік кредитних та депозитних операцій в Банку ведеться відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280, Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.03 р. № 255, інструкції з бухгалтерського обліку кредитних , вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. №481, Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 р. № 516, Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492, внутрішніх Положень та процедур Банку.

Банк забезпечує чітке розмежування в бухгалтерському обліку кредитів в поточну, інвестиційну діяльність та іпотечне кредитування за відповідними балансовими рахунками.

Віднесення кредитів на рахунки простроченої заборгованості здійснюється наступного робочого дня після вказаного в договорі строку погашення кредиту.

Овердрафт як особливий вид короткострокового кредиту надається Банком надійному клієнту понад його залишок на поточному рахунку в межах заздалегідь обумовленої у договорі суми, тобто встановлюється спеціальний режим роботи поточного рахунку клієнта.

У разі порушення строків сплати основного боргу або процентів за овердрафтом, а також у випадку накладання арешту на рахунок клієнта Банк переносить заборгованість за овердрафтом та нараховані за його користування проценти на відповідні рахунки кредитів (короткострокові, прострочені, сумнівні).

Банк проводить пасивні депозитні операції. Активні депозитні операції проводяться Банком лише на міжбанківському ринку.

За категоріями депонентів депозити поділяються на:

- депозити банків;
- депозити суб'єктів господарської діяльності;
- депозити фізичних осіб.

Існують два методи виплати процентів за депозитами:

- за період - періодично або в кінці строку, що визначений депозитним договором,
- на період (авансом) - одночасно з внесенням коштів на депозит.

Нарахування процентів на банківський вклад (депозит) починається з наступного дня після надходження від вкладника грошових коштів на депозитний рахунок і закінчується в той день, що передує поверненню грошових коштів вкладнику.

Сума нарахованих, але не сплачених, за попередній період, відсотків не приєднується до основної суми

вкладу, якщо інше не передбачене депозитним договором. Нараховані відсотки обов'язково відображаються в балансі Банку в тому періоді, за який вони нараховані.

Облік резервів за активними операціями Банку.

Формування та використання резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (за основним боргом та нарахованими доходами) здійснюється відповідно до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279 (зі змінами і доповненнями).

Станом на перше число кожного місяця Банк здійснює класифікацію кредитних операцій за групами ризику.

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формується щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу. Резерв під кредитні ризики формується у тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Банк щомісячно формує резерв на всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів станом на перше число місяця, наступного за звітним, незалежно від фінансового стану. Резерв формується у тій валюті, у якій враховується заборгованість. Коригування резерву здійснюється щомісячно після проведення інвентаризації прострочених і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів.

Щомісяця (станом на перше число місяця, наступного за звітним) Банк, зважаючи на поточну ситуацію на фондовому ринку України, визначає зменшення (збільшення) корисності цінних паперів, які класифіковані ним до портфеля на продаж і портфеля на погашення, та відповідно формує та коригує резерв під цінні папери, які Банк визнає нестандартними. На підставі проведеного якісного та кількісного аналізу емітента цінних паперів, здійснюється коригування розрахункової ринкової вартості цінних паперів. За результатами переоцінки Банк здійснює коригування суми сформованого резерву відповідно до розрахункової суми до дати подання місячного балансу.

Щомісяця, за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснюється інвентаризація дебіторської заборгованості та її класифікація за групами ризику в залежності від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України та внутрішніми положеннями Банку. За результатами інвентаризації дебіторської заборгованості за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, уточнюється розмір резерву і здійснюються відповідні проводки.

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Таблиця строків активів і пасивів (станом на 31/12/2008)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
1	**Готівкові кошти**	**5 884**	0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5 884**
1.1	банкноти та монети	5 884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 884
2	**Кошти в Національному банку України**	**2 279**	0	**0**	**282**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 561**
2.1	кошти на вимогу	2 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 279
2.2	строкові вклади (депозити)	0	0	0	282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	282
3	**Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у тому числи:**	**0**	0	**0**	**23 079**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**23 079**
3.1	в портфелі банку до погашення:	0	0	0	23 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 000
3.2	нараховані доходи:	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79
4	**Кошти в інших банках**	**25 388**	0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**193**	**193**	**0**	**0**	**0**	**0**	**25 773**
4.1	кошти на вимогу	25 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 388
4.2	Довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	193	193	0	0	0	0	385
5	**Операції з клієнтами**	**108**	**0**	**0**	**3 738**	**4 761**	**8 575**	**7 081**	**45 952**	**6 031**	**20 741**	**5 781**	**14 087**	**0**	**0**	**116 855**
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	3 732	4 761	7 806	7 007	45 445	5 914	19 096	3 053	3 256	0	0	100 072
5.2	кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	768	68	497	56	1 629	2 673	6 156	0	0	11 848
5.3	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 507	0	0	4 492
5.4	нараховані доходи за операціями з клієнтами	123	0	0	6	0	1	6	10	61	16	55	166	0	0	444
6	**Дебіторська заборгованість**	**1 915**	**260**	**48**	**63**	**6**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 291**
7	**Нематеріальні активи**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**33**	**0**	**507**	**0**	**0**	**0**	**540**
8	**Основні засоби**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**439**	**1 404**	**1 396**	**-131**	**3 107**
9	**Інші нараховані доходи**	**3**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**
10	**Транзитні рахунки**	**18**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**18**
11	**Інші активи**	**7 513**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 513**
12	**Усього активів (I)**	**43 108**	**260**	**48**	**27 162**	**4 767**	**8 575**	**7 081**	**45 952**	**6 257**	**20 933**	**6 727**	**15 491**	**1 396**	**-131**	**187 625**
	З них:		0													
12.1	***чутливі до зміни процентної ставки***	*-15*	*0*	*0*	*27 014*	*4 761*	*8 574*	*7 075*	*45 942*	*6 163*	*20 918*	*5 726*	*13 920*	*0*	*0*	***140 078***
13	**Кошти суб'єктів господарювання**	**7 238**	**0**	**0**	**1 000**	**0**	**0**	**0**	**26 351**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**34 589**
13.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	7 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 238
13.2	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	1 000	0	0	0	26 180	0	0	0	0	0	0	27 180
13.3	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	0	171	0	0	0	0	0	0	171
14	**Кошти фізичних осіб**	**5 610**	**0**	**0**	**3 850**	**1 413**	**282**	**807**	**12 084**	**4 047**	**6**	**0**	**0**	**1 375**	**3**	29 477
14.1	кошти фізичних осіб на вимогу	5 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 404
14.2	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	3 850	564	276	772	0	417	0	0	0	0	0	5 879
14.3	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	0	832	5	30	11 927	3 599	6	0	0	1 375	3	17 777

N з/п	Назва показника	Строк погашення															
		на вимогу	овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
14.4	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	206	0	0	0	17	1	5	157	31	0	0	0	0	0	417
15	**Кошти небанківських фінансових установ**	**57**	**0**	**0**	**50**	**0**	**0**	**0**	**345**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**452**
15.1	на вимогу	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51
15.2	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	0	0	105	0	0	0	0	0	0	105
15.3	довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	50	0	0	0	221	0	0	0	0	0	0	271
	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	6	0	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	25
16	**Субординований борг банку у тому числі:**	**788**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**38 500**	**0**	**0**	**39 288**
16.1	субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 500	0	0	38 500
16.2	нараховані витрати за субординованим боргом	788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	788
17	**Кредиторська заборгованість**	**63**	**0**	**0**	**69**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**132**
18	**Транзитні рахунки**	**90**	**0**	**63**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**153**
19	**Кредитові суми до з'ясування**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4**
17	**Усього зобов'язань (II)**	**13 846**	**0**	**67**	**4 969**	**1 413**	**282**	**807**	**38 780**	**4 047**	**6**	**0**	**38 500**	**1 375**	**3**	**104 095**
	З них:		0													0
	чутливі до зміни процентної ставки	0	0	0	4 900	1 396	281	802	38 434	4 016	6	0	38 500	375	2	88 712
18	**Невідповідність (I) - (II)**	29 262	260	-19	22 193	3 354	8 294	6 273	7 172	2 210	20 927	6 727	-23 010	21	-135	83 530
19	**Капітал банку**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 119	76 119
20	**Усього пасивів (III):**	13 846	0	67	4 969	1 413	282	807	38 780	4 047	6	0	38 500	1 375	76 122	180 214
21	**Невідповідність (I) - (III)**	29 263	260	-19	22 193	3 354	8 294	6 273	7 172	2 210	20 927	6 727	-23 010	21	-76 253	7 410
22	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	0	0	0	522	446	588	0	0	0	250	0	0	1 806
24	**Усього позабалансові зобов'язання (IV):**	0	0	0	0	0	522	446	588	0	0	0	250	0	0	1 806
25	Невідповідність (I) - (II + IV)	29 263	260	-19	22 193	3 354	7 771	5 827	6 584	2 210	20 929	6 727	-23 259	21	-135	81 724
26	Невідповідність (I) - (III + IV)	29 263	260	-19	22 193	3 354	7 771	5 827	6 584	2 210	20 929	6 727	-23 259	21	-76 253	5 604

Згідно з класифікацією за строками погашення активи Банку перевищують його зобов'язання в переважній більшості встановлених часових проміжків. Проте за періоди зі строком погашення від 3 до 5 років зобов'язання Банку перевищують відповідні за строками погашення активи, що зумовлює підвищення ризику довгострокової ліквідності Банку.

Якість управління активами та пасивами Банку

Контроль за ефективним розміщенням фінансових ресурсів Банку здійснюється згідно з внутрішніми положеннями, нормативними вимогами НБУ та законодавством України.

На дату проведення аудиту Банк є ліквідним, нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності станом на 31/12/2008р. виконуються. Процедури управління ризиком ліквідності є адекватними.

3.1 Структура активів

(тис.грн.)

Групи активів	31/12/2008		31/12/2007		Зміни за рік
	Залишки	Частка (%)	Залишки	Частка (%)	
Готівкові кошти	5 884	3,3	1 045	0,9	4 839
Кошти в НБУ	2 562	1,4	3 303	2,8	-741
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	25 376	14,1	223	0,2	25 153
Коррахунки та кошти у розрахунках в інших банках	366	0,2	31 510	26,7	-31 144
Кредити та заборгованість клієнтів (нетто)	109 341	60,6	79 109	66,9	30 232
Цінні папери в портфелі банку до погашення	23 078	12,8	0	0,0	23 078
Нематеріальні активи	507	0,3	410	0,3	97
Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи	3 140	1,7	2 286	1,9	854
Інші фінансові активи	567	0,3	1	0,0	566
Інші активи	9 506	5,3	308	0,3	9 198
Активи усього	180 327	100,0	118 194	100,0	62 133

Структура активів Банку, спрямована на отримання доходів у розмірах, які забезпечують прибуткову діяльність. Основну частину активів (60,6 %) складає кредитний портфель клієнтів. Суттєвою прибутковою складовою кредитного портфелю Банку є кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках, які складають 14,1 % сукупних активів. Протягом 2008 р. активи Банку зросли на 62 133 тис. грн. або на 34,5 %. Станом на 31/12/2008 року ресурси Банку вкладено у наступні активи:

Готівкові кошти. Частка готівкових коштів в сукупних активах Банку протягом року збільшилася на 2,4%, а в абсолютному вираженні на 4 839 тис. грн. і на 31/12/2008 складає 5 884 тис. грн. або 3,3% всіх активів Банку.

Кошти в НБУ. Залишки коштів на коррахунку в НБУ протягом звітного року зменшилися на 741 тис. грн., або в 1,3 рази, станом на 31/12/2008 р. на коррахунку в НБУ розміщено 2 562 тис. грн.

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках. Залишки коштів на коррахунках та депозитах «овернайт» у банках протягом звітного року збільшилися на 25 153 тис. грн., або 113,8 разів, станом на 31/12/2008 р. на коррахунках «овернайт» розміщено 25 376 тис. грн.

Коррахунки та кошти у розрахунках в інших банках. Залишки даних активів станом на 31/12/2008 р. є незначними в структурі активів (0,2%), частка яких протягом 2008 року зменшилися на 26,5% або на 31 144 тис. грн., і станом на 31/12/2008 р. становлять 366 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів. Кредити та заборгованість клієнтів (юридичних і фізичних осіб), скориговані на сформовані резерви в сумі 9 383 тис. грн., станом на 31/12/2008 р. становлять 109 341 тис. грн., що на 30 232 тис. грн. більше, ніж на початок звітного року. В структурі активів частка кредитів та заборгованості клієнтів зменшилася за рік на 6,3%.

Основна частина кредитних вкладень припадає на заборгованість суб'єктів господарської діяльності (83,8 %). Станом на 31/12/2008 р. загальна сума заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності без вирахування резервів становила 102 237 тис. грн., в 2008 році мав місце її приріст на 28 408 тис. грн., або в 1,4 рази.

Протягом звітного року заборгованість по кредитах, наданих фізичним особам, зросла з 7 449 тис. грн. на початок року до 16 488 тис. грн. станом на 31/12/2008 р.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення. Станом на 31/12/2008 р. цінні папери в портфелі Банку до погашення складають 23 078 тис. грн., або 12,8%.

Основні засоби. Частка основних засобів в структурі активів протягом 2008 року зменшилась з 1,9% до 1,7%, однак в абсолютному вираженні їх вартість зросла на 854 тис. грн. і станом на 31/12/2008 р. становить 3 140 тис. грн.

3.2. Ресурсна база Банку

(тис. грн.)

Групи зобов'язань	31.12.2008		31.12.2007		Зміни за рік
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %	
Кошти банків	0	0,0	22 700	53,0	-22 700
Кошти на рахунках клієнтів, у т.ч.	64 518	61,8	20 045	46,8	44 473
поточні рахунки інших юридичних осіб	*7 289*	*7,0*	*4 352*	*10,2*	2 937
строкові кошти інших юридичних осіб	*27 752*	*26,6*	*3 380*	*7,9*	24 372
поточні рахунки фізичних осіб	*5 404*	*5,2*	*5 325*	*12,4*	79
строкові кошти фізичних осіб	*24 073*	*23,1*	*6 988*	*16,3*	17 085
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	125	0,1	26	0,1	99
Відстрочені податкові зобов'язання	176	0,2	61	0,1	115
Резерви за зобов'язаннями	92	0,1	0	0,0	92
Інші фінансові зобов'язання	227	0,2	11	0,0	216
Інші зобов'язання	2	0,0	2	0,0	0
Субординований борг	39 288	37,6	0	0,0	39 288
Зобов'язання усього	**104 428**	**100**	**42 845**	**100**	**42 772**

Станом на 31/12/2008 р. сукупні зобов'язання Банку по залучених коштах в національній та іноземних валютах становили 104 428 тис. грн. Найбільшу частку у структурі зобов'язань становлять кошти на рахунках клієнтів Банку (64 518 тис. грн.) та субординований борг (39 288 тис. грн.), що разом складають 99,4 % всіх зобов'язань Банку.

Структура зобов'язань Банку характеризується залежністю від коштів клієнтів. За типами суб'єктів кошти на рахунках клієнтів складаються з:

- коштів суб'єктів господарювання – 35 041 тис. грн. або 33,6%;
- коштів фізичних осіб – 29 477 тис. грн. або 28,2 %.

Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості

4.1. Кредитний портфель Банку та формування резервів за кредитними операціями

Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування, а саме:

1) Положення про кредитування суб'єктів господарської діяльності, затверджено Постановою Правління Банку №2 від 06.12.2006 р.
2) Положення про кредитування фізичних осіб, затверджено Постановою Правління Банку №2 від 06.12.2006 р.
3) Кредитна політика на 2008 рік, затверджена Постановою Правління Банку №44 від 10.10.2008р.

4) Методика проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців, затверджена Постановою Правління Банку №46 від 25.12.2008 р.

5) Методика проведення оцінки фінансового стану позичальників – юридичних осіб і класифікація кредитного портфелю ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» по кредитних ризиках та порядок розрахунку страхового резерву, затверджено Постановою Правління Банку №46 від 25.12.2008 р.

Якість кредитного портфелю станом на 31/12/2008 р. є задовільною. Прострочена кредитна заборгованість становить 2,8 % від загальної суми виданих кредитів.

Банк визначає рівень ризику кредитних операцій, оцінює фінансовий стан позичальників та вартість застави згідно з внутрішніми положеннями, розробленими на підставі Положення НБУ про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

До класу стандартних кредитів станом на 31/12/2008 року віднесено заборгованість на загальну суму 15 638 тис. грн., до класу кредитів "під контролем" – 27 435 тис. грн., до класу субстандартної заборгованості віднесено заборгованість на загальну суму 65 598 тис. грн. До класу сумнівних кредитів віднесено 3 250 тис. грн. До категорії «безнадійна» станом на кінець звітного року віднесено 6 539 тис. грн., резерви під заборгованість сформовано повністю.

Структура заборгованості за ступенями ризику

Категорії кредитних операцій за ступенями ризику	31/12/2008 р.
Стандартна заборгованість	13,20 %
Заборгованість під контролем	23,16 %
Субстандартна заборгованість	55,38 %
Сумнівна заборгованість	2,74 %
Безнадійна заборгованість	5,52 %
Усього	**100,00 %**

Ризики неповернення кредитів враховано Банком шляхом формування адекватної цим ризикам суми резерву. При визначенні чистого кредитного ризику для розрахунку резерву сума валового кредитного ризику за кожною кредитною операцією зменшується на вартість предметів застави (гарантій та застави майна і майнових прав). Вартість предмета застави приймається до розрахунку резервів під кредитні ризики з урахуванням встановлених коефіцієнтів залежно від категорії заборгованості. Станом на 31/12/2008 р. при розрахунку ризиків неповернення кредитів враховано заставну вартість рухомого і нерухомого майна та майнових прав позичальників на загальну суму 530 711 тис. грн.

4.2. Портфель цінних паперів

Якість портфеля цінних паперів Банку станом на 31/12/2008 р. задовільна, загальна балансова вартість вкладень у цінні папери становить 23 079 тис. грн. або 12,8 % активів Банку.

(тис. грн.)

Портфель цінних паперів		31/12/2008	31/12/2007
Портфель на продаж		**0**	**0**
Портфель цінних паперів, що утримуються до погашення			
Боргові цінні папери, емітовані НБУ		23 000	0
Нараховані доходи:		78	0
	РАЗОМ	**23 078**	**0**

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами ведеться згідно з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (затверджено Постановою Правління НБУ від 03.10.2005р. № 358).

4.3. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного року чиста дебіторська заборгованість становила 1 325 тис. грн. або 0,01 % від загальної суми сукупних активів Банку (за вирахуванням суми резерву 7 тис. грн.).

Інша дебіторська заборгованість станом на 31/12/2008 р. становить 501 тис. грн. та складається з нестач та інших нарахування на працівників банку або 29,5% від загальної суми іншої дебіторської заборгованості;

Передоплата за послуги складає 633 тис. грн., що становить 49,2% у складі дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість з придбання активів становить 153 тис. грн. або 11,9 % активів сукупної дебіторської заборгованості Банку і збільшилась порівняно з початком року у 2,4 рази.
Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку складає 45 тис. грн., або 3,4% у складі дебіторської заборгованості.

Класифікація дебіторської заборгованості станом на 31/12/2008 р.

(тис. грн.)

Група ризику	Дебіторська заборгованість	Сформований резерв
I	1 298	0
II	34	7
III	0	0
IV (безнадійна)	0	0
Всього:	1 332	7

Банком щомісячно, за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснюється інвентаризація дебіторської заборгованості. За її результатами складаються відомості, на підставі яких здійснюється оцінка якості та класифікація заборгованості за ступенем ризику. На підставі відомостей проводиться коригування суми сформованого резерву відповідно до розрахункової суми до дати надання місячного балансу, що відображається у балансі Банку у режимі коригуючих проводок. За даними Банку обсяг негативно класифікованої дебіторської заборгованості, що підлягає резервуванню, станом на 31/12/2008 р. склав 34 тис. грн. Станом на кінець звітного року під негативно класифіковану дебіторську заборгованість у повному обсягу сформовано відповідний резерв у сумі 7 тис. грн.

Достатність резервів та капіталу Банку

Капітал Банку станом на кінець звітного року становив 75 899 тис. грн. Зареєстрований статутний капітал складає 72 175 тис. грн., розподілений на 72 175 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня кожна.

Структура капіталу в 2008 р.

(тис. грн.)

Рахунки капіталу	31/12/2008 р.
Зареєстрований статутний капітал Банку	72 175
Емісійні різниці	2 902
Резерви та інші фонди банку	272
Нерозподілений прибуток	550
Капітал всього	**75 899**

Розмір капіталу Банку є достатнім для покриття ризиків, пов'язаних з веденням банківської діяльності, Банк є достатньо капіталізованим і формування капіталу Банку відбувалось у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Капітал Банку протягом року має позитивну тенденцію до зростання, показники нормативів капіталу виконуються.

Станом на 31/12/2008 року регулятивний капітал Банку становить 99 813 тис. грн. Співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) становить в грудні 2008 року 89,04 % (при нормативному значенні не менше, ніж 10%). Співвідношення основного капіталу до загальних активів Банку, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями (норматив адекватності основного капіталу Н3) становить 52,75 % (при нормативному значенню не менше, ніж 4%). Капітал Банку є достатнім для покриття банківських ризиків.

Достатність резервів та відповідність їх формування вимогам нормативно-правових актів НБУ

Достатність резервів Банку під кредитну заборгованість. Станом на 31.12.2008 року загальна сума сформованих Банком резервів під кредитну заборгованість складає 9 342 тис. грн. Резерви сформовано згідно з вимогами Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків», затвердженого постановою Правління

Національного банку України № 279 від 06.07.2000 р. Сформовані резерви відповідають якості кредитних активів Банку. Обсяг сформованих резервів є достатнім для покриття кредитних ризиків.

Достатність резервів Банку під нараховані доходи. Резерви під прострочені нараховані доходи у сумі 41 тис грн. сформовано згідно з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 255. Обсяг сформованих резервів під нараховані доходи є достатнім для покриття ризиків неотримання доходів.

Достатність резервів Банку під дебіторську заборгованість. Резерви під дебіторську заборгованість сформовано у сумі 7 тис. грн. згідно з вимогами Положення про порядок формування і використання банками резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13.12.2002 р. № 505. Обсяги сформованих резервів відповідають якості дебіторської заборгованості і є достатніми для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

З метою захисту від майбутніх втрат Банком проводиться оцінка, дослідження тенденцій розвитку та регулювання різноманітних ризиків, які притаманні банківській системі і економіці України в цілому.
Зниження більшості ризиків відбувається за рахунок диверсифікації банківських послуг, відстеження розвитку кон'юнктури фінансового ринку, а також моніторингу валютного ринку. Наявність системи внутрішнього контролю, формалізація процесів при оформленні операцій допомагає знизити операційні ризики. Підтримання Банком на відповідному рівні ліквідності здійснюється на основі щоденного аналізу активів та зобов'язань, їх зваженості за сумами та строками. Керівництво Банку розуміє ризики, що притаманні банківським операціям та намагається створити адекватну систему управління ризиками. Правління та Спостережна Рада Банку визначають політику управління ризиками.
Основними ризиками, що притаманні діяльності Банку є такі.
Кредитний ризик. Основним ризиком для Банку є кредитний. Керівництво Банку усвідомлює кредитні ризики як небезпеку виникнення втрат внаслідок невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань по сплаті основної суми боргу та відсотків за ним. Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування. Рішення про видачу кредиту та умови кредитування затверджуються колегіально Кредитним комітетом Банку. Прийняті Банком внутрішні процедури контролю за концентрацією кредитів, пільговим кредитуванням, та обсягами кредитних вкладень є достатніми. Концентрація позик та позики інсайдерам перебувають під контролем та пов`язані з мінімальним ризиком.
Валютний ризик. На фінансовий стан та рух грошових коштів Банку впливають коливання курсів основних валют. Концентрація валютного ризику Банку є наступною:

Валютний ризик за 2008 рік (тис.грн.)

Найменування статті	Гривня	Долар США	Євро	Інші валюти	Усього
АКТИВИ					
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	3 185	29 756	878	4	33 823
Кошти в інших банках	-	366	0	0	366
Цінні папери в портфелі банку до погашення	23 079	-	-	0	23 079
Кредити та заборгованість клієнтів	42 581	66 744	16	0	109 341
Основні засоби та нематеріальні активи	3 647	0	0		3 647
Інші активи	9889	182	0	0	10 071
Усього активів	**82 381**	**97 048**	**894**	**4**	**180 327**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	0
Кошти клієнтів	13 308	50 140	1 070	0	64 518
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	125				125
Відстрочені податкові зобов'язання	176	0	0	0	176

Інші зобов'язання	2	0	0	0	2
Інші фінансові зобов’язання	83	144	0	0	227
Резерви за зобов’язаннями	92	0	0	0	92
Субординований борг	0	39 288	0	0	39 288
Усього зобов'язань	**13 786**	**89 572**	**1 070**	**0**	**104 428**
Чиста балансова позиція	68 595	7 476	-176	4	75 899

Валютні ризики Банку є невисокими. Основною валютою балансу є долар (97 048 тис. грн. активів). На кінець року коротка позиція по євро становить еквівалент 176 тис. грн. або 0,1 % активів Банку, довга позиція по долару США – еквівалент 7 476 тис. грн. або 4,15 % активів Банку. Майбутні зміни обмінного курсу гривні до основних іноземних валют значно не впливатимуть на балансову вартість монетарних активів та зобов’язань і загальний фінансовий стан Банку.

Процентний ризик. Процентний ризик зумовлений вірогідністю коливання вартості певних фінансових інструментів, доходів та витрат Банку у зв’язку зі змінами ринкових процентних ставок. Політика Банку стосовно процентних ставок переглядається і затверджується Комітетом управління активами і пасивами Банку. Середньозважені процентні ставки за 2008 рік становили:

(% річних)

Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Кошти в інших банках	22	5		3,28	4,42	6,41
Кредити та заборгованість клієнтів	19	12	10	17,62	11,9	11,9
Кошти банків						
Кошти клієнтів:	15,3	8,5	7,2	12,91	6,09	8,06
Субординований борг		5,5				

Розмір процентних ставок за кредитами та порядок їх сплати визначається в кредитному договорі в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозиції, які склались на кредитному ринку, строку користування кредитом, облікової ставки НБУ. Протягом звітного року середньозважена процентна ставка по кредитах, наданих у національній валюті клієнтам, склала 19 %, в євро – 10 %, в доларах США – 12 %. Рівень фактичних процентних ставок по кредитних операціях Банку є обґрунтованим, процентна політика Банку базується на врахуванні попиту і пропозиції на фінансові ресурси на ринку та ризику кредитування конкретного позичальника. Середньозважена процентна ставка по залученим коштам становила 15,3 % у гривні, 7,2 % у євро та 8,5 % у доларах США.

Операції з пов’язаними особами

Операції з інсайдерами не несуть значних ризиків для фінансового стану Банку. За кредитами інсайдерам (пов'язаним особам) Банком забезпечується належний контроль.
Станом на кінець звітного року пов’язаним особам надано кредити на загальну суму 287 тис. грн., що становить 0,25% кредитного портфелю Банку. Середньозважена процентна ставка за кредитами, наданими пов’язаним особам у гривні становить 12,2 % річних, а у доларах США – 19 % річних, що відповідає процентній політиці Банку до непов’язаних осіб.
Обсяги залучених депозитів від пов’язаних осіб станом на 31/12/2008 року складають 445 тис. грн., середньозважена процентна ставка за ними становить у гривні 12,3%, у доларах США 7,2% та у євро 6% річних і не перевищує встановлених Банком ставок за коштами, залученими від непов’язаних осіб.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Протягом звітного року в Банку працювало Управління внутрішнього аудиту на підставі внутрішнього Положення, затвердженого Рішенням Спостережної Ради ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» №2 від 06.12.2006 року. Відповідно до ст.45 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю, підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею. Згідно з внутрішнім положенням Управління внутрішнього аудиту очолює начальник Управління, який призначається Наказом Голови Правління і погоджується з Національним банком України.

Управління внутрішнього аудиту Банку проводить аудит підрозділів Банку на підставі затвердженого Спостережною Радою Плану роботи на рік.
На Управління внутрішнього аудиту покладаються завдання:
- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів банку;
- перевірки і рекомендації виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- перевірки дотримання Банком та його працівниками законів, нормативно-правових актів України, а також затверджених Банком правил внутрішнього контролю у сфері боротьби з легалізацією грошей, отриманих злочинним шляхом;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та відділом банківського нагляду Національного банку України;
- надання аудиторських висновків про результати проведеної аудиторської перевірки Голові Спостережної Ради Банку та рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю Голові правління Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються.
Згідно з планом роботи служби внутрішнього аудиту на 2008 рік, затвердженого протоколом засідання Спостережної Ради ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»" №14 від 27.12.2007 р., Управлінням внутрішнього аудиту проведено:

1. Аудит банківської діяльності:
    - аудит відкриття, використання та закриття поточних рахунків СГД та небанківських фінансових установ;
    - аудит неторгових валютних операцій;
    - аудит операцій кредитування фізичних осіб;
    - аудит організації роботи відділень Банку;
    - аудит вкладних (депозитних) операцій фізичних осіб;
    - аудит дотримання вимог з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
2. Додаткові залучення Управління внутрішнього аудиту протягом року:
    - участь у проведенні аудиторської перевірки підсумків роботи за І півріччя 2008 року спільно з зовнішнім аудитом;
    - участь у проведенні аудиторської перевірки підсумків роботи за 2008 рік, спільно з зовнішнім аудитом;
    - систематизація та узагальнення матеріалів по вжитих заходах підрозділами Банку за результатами аудиторських перевірок.

Аудиторські звіти в цілому складені на достатньому фаховому рівні, з результатами перевірок ознайомлені начальники підрозділів, робота яких перевірялась, та керівництво Банку.

В результаті перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були виявлені деякі недоліки, врахування яких суттєво не вплинуло на фінансовий результат діяльності Банку. Заходи по усуненню недоліків, виявлених службою внутрішнього аудиту, виконуються, встановлюються строки їх виконання і відповідальні особи.

Загальна інформація про діяльність Банку.

Повна назва: **Закрите акціонерне товариство «Вест Файненс Енд Кредит Банк»**
Адреса банку: **03150, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 17**
Організаційно-правова форма: **Закрите акціонерне товариство**
Зареєстрований: **Національним банком України №311 від 04.10.2006 р. Ліцензія № 235 від 22.02.2007р.**

Фінансова звітність ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» складається станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в грошовій одиниці України (у тисячах гривень) на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період (2008 рік).

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» є універсальною банківською установою. У 2008 році ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» своїми основними пріоритетами визначив – створення сучасного клієнтоорієнтованого фінансового інституту і початок розвитку мережі Банку.

У звітному періоді Банк відкрив одне відділення.

На дотримання вимог Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» від 14.09.2006 року, Загальними зборами Учасників (Акціонерів) ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», що відбулися 31 березня 2008 року, було прийнято рішення про реорганізацію Банку шляхом перетворення в Відкрите акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Заходи з реорганізації ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» здійснювалися Комісією з припинення Банку у відповідності з Планом реорганізації Банку, затвердженим Національним банком України 03 липня 2008 року та отриманим Банком 21 серпня 2008 року вх. №1168.

За період реорганізації Банком були подані документи та внесено запис до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про рішення Загальних зборів акціонерів Банку про реорганізацію шляхом перетворення. Додатково, на виконання заходів щодо своєчасного виявлення кредиторів Банку та їх повідомлення про зміни в організаційній структурі Банку, Комісією з припинення було опубліковано в офіційних друкованих виданнях «Голос України» №166(4416) від 03.09.2008 р., та «Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку» №169 (423) від 02.09.2008 р., оголошення про прийняті рішення та встановлено строк для заявлення кредиторами своїх вимог. В період дії строку для заявлення кредиторами своїх вимог, письмових вимог кредиторів Банк не отримував.

Комісією з припинення Банку також було проведено обмін акцій ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на підставі даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, наданого ВАТ «Національний депозитарій України» 19.09.2008 вих. №435/09-08.

Для проведення інвентаризації, аудиту та вивчення матеріальних активів та пасивів ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» було сформовано Комісію з інвентаризації та здійснено інвентаризацію активів та резервів Банку, включаючи ті, що обліковуються на позабалансових рахунках ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». На підставі даних інвентаризації та аудиту було складено Передавальний акт ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Додатково повідомляємо, що Аудиторською фірмою «Баланс» згідно умов Додаткової угоди №6 від 20.10.2008 року до Договору про комплексне аудиторське та консалтингове обслуговування від 07.06.2007 року було засвідчено фінансову звітність ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на дату складання Передавального акту та достовірність Передавального акту, а також підтверджено Звіт про наслідки обміну простих іменних акцій у статутному капіталі ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості простих іменних акцій ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Було забезпечено скликання Загальних зборів Учасників Закритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», які відбулися 14.11.2008 року о 10.00 в головному офісі ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Ковпака, 17. на якому було затверджено Передавальний акт ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Одразу після закінчення цих Зборів, о 12:00 було скликано Установчі збори Відкритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК». Установчими зборами Відкритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» було затверджено Передавальний акт та Баланс ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», який було складено на його підставі; також було затверджено Звіт про наслідки обміну простих іменних акцій у статутному капіталі ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості простих іменних акцій ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», було затверджено Статут ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та обрано органи управління ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Після Установчих Зборів документи для погодження статуту банку-правонаступника: Відкритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» були подані до Департаменту реєстрації та ліцензування банків Національного банку України. Станом на 31 грудня 2008 року Статут Банку – правонаступника знаходився на погодженні в Національному банку України.

Ліцензії та дозволи Банку

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність торгівля цінними паперами від 21.01.2008 року серія АВ № 393845

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво № 187 від 05.03.2007 року , номер за реєстром – 196.

Банківська діяльність

Основною метою діяльності Банку в 2008 році є виконання стратегічних завдань, визначених в Бізнес-плані на 2008-2011 роки, проведення діяльності, спрямованої на одержання прибутку, дотриманням вимог платоспроможності та виконання обов'язкових нормативів НБУ.

Протягом 2008 року Банк отримав доходів на загальну суму 27 358 тис. грн., у тому числі: процентні доходи – 17 941 тис.грн., комісійні доходи – 1 969 тис.грн., результат від торговельних операцій – 1 200 тис.грн., інші доходи – 6 248 тис.грн.

Витрати за 2008 рік склали 26 808 тис. грн., з них: процентні витрати – 4 540 тис. грн., комісійні витрати – 219 тис.грн., адміністративні та операційні витрати – 15 136 тис. грн., відрахування в резерви – 6 622 тис.грн., витрати на податок на прибуток – 291 тис.грн.

Чистий прибуток Банку за 2008 рік склав 550 тис.грн.

Кількість клієнтів Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 834, з них: фізичних осіб 596, юридичних осіб 237.

Управління Банком

Загальні Збори Учасників є вищим органом управління Банку. Кожен Акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Учасників або особисто, або через представника (надалі - "Представник"). Право участі у Загальних Зборах Учасників мають особи, які є власниками Акцій на день проведення Загальних Зборів. Брати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчих органів, які не є Учасниками.

Загальні збори Учасників визнаються правомірними та можуть приймати рішення, якщо в них беруть участь Учасники Банку (їх представники), які в сукупності володіють більш як 60 відсотками акцій Банку (мають в сукупності відповідно до Статуту Банку більш як 60 відсотків голосів на Загальних зборах Учасників).

Загальні збори Учасників мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі й з тих, що передані Загальними зборами Учасників до компетенції інших органів управління та контролю Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- випуску, придбання та реалізації Банком власних акцій; попереднього визначення кола осіб, які можуть придбати акції Банку при їх додатковому випуску;
- форми випуску акцій Банку (документарна чи бездокументарна), деномінації акцій Банку;
- випуску облігацій Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку, а також затвердження відповідних положень про їх діяльність; затвердження, за потреби, положення про Загальні збори Учасників;
- затвердження річних результатів діяльності Банку (річної фінансової звітності), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку Банку, визначення строку та порядку такого розподілу, зокрема виплати частки прибутку Банку Учасникам Банку як дивідендів;
- визначення загального призначення, розмірів та порядку формування фондів Банку;
- визначення порядку ведення реєстру іменних цінних паперів Банку (акцій Банку), передання повноважень щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку особам, які мають таке право у відповідності до застосовного законодавства (реєстраторам).
- визначення умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) (в тому числі умов оплати праці/послуг та матеріального стимулювання), що укладаються з членами Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку;
- винесення рішень про притягнення до майнової/дисциплінарної відповідальності посадових осіб Банку;
- відчуження майна Банку на суму, що становить 50 і більше відсотків майна Банку;
- припинення діяльності Банку (ліквідації, злиття, приєднання, поділу та перетворення), а також виділу, призначення ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори Учасників обирають Голову та Секретаря Загальних зборів Учасників, які організують та ведуть засідання зборів, а також забезпечують належне ведення та оформлення протоколів зборів.

Загальні Збори Учасників скликаються не рідше одного разу на рік. Дату їх призначення визначає Рада Банку.

Позачергові Загальні Збори Учасників скликаються у разі неплатоспроможності Банку, і в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, за рішенням Правління Банку.

Позачергові Загальні Збори Учасників повинні бути також скликанні Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії. Правління Банку зобов‘язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою Банку або Ревізійною комісією.

Учасники, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних Зборів Учасників у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати Загальні Збори Учасників відповідно до вимог частини першої статті 43 Закону України „Про господарські товариства”.

Порядок скликання та проведення Загальних Зборів Учасників встановлюється цим Статутом та внутрішніми документами Банку щодо підготовки та проведення Загальних Зборів Учасників Банку.

Загальні Збори Учасників вважаються законно скликаними, якщо на них присутні Учасники (або їхні Представники), котрі представляють загалом більш ніж шістдесят (60%) відсотків голосів. Члени Правління можуть приймати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу.

Ревізійна комісія є органом контролю Банку та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам Учасників Банку.

Ревізійна комісія Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників у кількості 2 членів, включаючи Голову Ревізійної комісії та члена комісії (який може бути обраний як заступник Голови Ревізійної комісії). Членами Ревізійної комісії Банку не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

Склад, компетенція, порядок роботи Ревізійної комісії Банку, порядок прийняття нею рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Правління, а також перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно із вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України. Вказані вище повноваження здійснюються Ревізійною Комісією на основі вимог Статуту Банку за дорученням Спостережної Ради Банку, Загальних Зборів Учасників, за своєю власною ініціативою або на вимогу будь-яких Учасників, які разом володіють більше, ніж 10% (десятьма відсотками) голосів. Посадові особи Банку (включаючи членів Правління) зобов'язані надавати Ревізійній Комісії всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також особисті пояснення. Правління зобов'язано надавати Ревізійній Комісії щорічні звіти та баланси Банку не пізніше січня місяця року, що є наступним за звітним роком.

Ревізійна Комісія звітує за результатами своїх перевірок Спостережній Раді Банку та Загальним Зборам Учасників. Спостережна Рада Банку не має права надавати Загальним Зборам Учасників рекомендації стосовно будь-яких щорічних звітів та балансів без висновків Ревізійної Комісії. Загальні Збори Учасників не мають права затверджувати щорічні звіти та баланси Банку без висновків Ревізійної Комісії щодо таких щорічних звітів та балансів. У разі виявлення загрози будь-яким істотним інтересам Банку або зловживання з боку службовців Банку, Ревізійна Комісія зобов'язана негайно повідомити про це Спостережну Раду Банку та вимагати скликання Позачергових Загальних Зборів Учасників.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав Учасників Банку.

Склад, компетенція, порядок роботи Спостережної ради Банку, порядок прийняття нею рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників у кількості трьох або більше членів, включаючи Голову ради та її двох або більше членів (які можуть бути обрані як заступники Голови ради). Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління та/або ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- призначає і звільняє Голову та членів Правління Банку; затверджує Положення про Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- затверджує положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, а також погоджує кандидатуру її керівника;
- визначає зовнішнього аудитора Банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- готує пропозиції щодо зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- приймає рішення про використання коштів резервного фонду, за необхідності затверджує Положення про резервний фонд Банку, а також затверджує положення про інші фонди Банку, визначає порядок їх використання;
- приймає рішення про створення Банком та (або) участі Банку в інших юридичних особах, зокрема шляхом придбання відповідних акцій, часток, паїв, а також приймає рішення щодо виходу з таких юридичних осіб;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств (дочірніх банків), філій і представництв Банку, як в Україні, так і за її межами, затвердження їх статутів

і положень та призначення їх керівників, а також надає письмові дозволи на здійснення філіями банківських та інших операцій;

- попередньо приймає рішення щодо вчинення Банком або від його імені будь-якого правочину (в тому числі укладення угоди, договору, контракту), сума якого дорівнює або перевищує суму, що визначена рішенням Спостережної ради Банку, та уповноважує Голову Правління Банку на вчинення таких правочинів; це обмеження, зокрема, поширюється на розпорядження майном та коштами Банку, надання матеріальної допомоги працівникам Банку;
- затверджує стратегічні та поточні плани діяльності Банку, бізнес-плани, фінансові плани, кошториси витрат на власні потреби Банку;
- попередньо розглядає річний фінансовий звіт і баланс Банку та виносить їх на затвердження Загальним зборам Учасників;
- визначає основні засади ведення Банком активних та пасивних операцій;
- визначає умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) (в тому числі умов оплати праці/послуг та матеріального стимулювання), що укладаються з членами Правління Банку, керівниками дочірніх підприємств, філій та представництв Банку;
- затвердження, за потреби, внутрішніх положень Банку (окрім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників), інших внутрішніх правил та процедур;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори Учасників;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами Учасників.

Спостережна рада Банку своїм рішенням має право передати до компетенції Правління Банку свої функції щодо:

- підготовки пропозиції щодо зміни розміру Статутного капіталу Банку та питань, які виносяться на Загальні збори Учасників;
- затвердження, за потреби, внутрішніх положень Банку, інших внутрішніх правил та процедур, окрім: Положення про Правління Банку, Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, Положення про резервний фонд Банку, та Положення про інші фонди, положень про філії і представництва Банку, а також положень, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

Спостережна рада Банку приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися не рідше одного разу на три місяці. Засідання Спостережної ради Банку скликаються її Головою, про що інші члени повідомляються не пізніше ніж за п’ять днів.

Засідання Спостережної ради Банку є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два її члени.

Рішення Спостережної ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Спостережної ради є вирішальним при рівності голосів.

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується зі Спостережною радою Банку та з Національним банком України. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

Склад, компетенція, порядок роботи Служби внутрішнього аудиту Банку, порядок прийняття рішень внутрішнім аудитом Банку визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Службу внутрішнього аудиту Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі **функції:**

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку, а також право здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

Служба внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Аудиторська перевірка Банку проводиться у випадках та в порядку, визначених застосовним законодавством. Зокрема, рішення про проведення аудиторської перевірки Банку може прийняти Спостережна рада Банку.

Фінансова звітність Банку, яка подається в Національний банк України, щорічно перевіряється аудитором. Аудит здійснюється аудиторською фірмою/аудитором, що визначається Спостережною Радою Банку.

Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів Учасників та Спостережної ради Банку.

Правління Банку складається з трьох членів, включаючи Голову Правління та двох членів Правління (які можуть бути обрані як заступники Голови Правління). Голова та інші члени Правління Банку призначаються на посаду та звільняються з посади Спостережною радою Банку.

Члени Правління Банку, включаючи Голову Правління, можуть бути в будь-який час усунені Спостережною радою Банку від виконання своїх обов’язків.

Склад, компетенція, порядок роботи Правління Банку, порядок прийняття ним рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Правління Банку діє від імені Банку в межах, передбачених Статутом Банку, Положенням про Правління, а також застосовним законодавством. Правління підзвітне Загальним зборам Учасників та Спостережній раді Банку.

Правління здійснює такі функції:

- ✓ організація виконання рішень Загальних зборів Учасників та Спостережної ради Банку;
- ✓ винесення на розгляд Спостережної ради Банку питань, які відповідно до застосовного законодавства та Статуту Банку підлягають розгляду та вирішенню Спостережною радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;
- ✓ організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- ✓ прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації в установленому порядку відділень Банку, затвердження положень про них та призначення їх керівників;
- ✓ розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його внутрішніх підрозділів, дочірніх підприємств (Банків), філій, представництв, відділень, обмінних пунктів;
- ✓ контроль за додержанням вимог законодавства працівниками Банку;
- ✓ затвердження порядку встановлення відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

- ✓ прийняття рішень про використання фондів Банку на підставі встановленого Загальними Зборами Учасників та Спостережною радою Банку порядку розподілу прибутку та покриття збитків;
- ✓ визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку, за винятками, визначеними Статутом Банку;
- ✓ прийняття рішень про соціальне забезпечення і захист працівників Банку;
- ✓ прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- ✓ розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників установ Банку і прийняття рішень за наслідками таких ревізій, перевірок та звітів;
- ✓ підготовка пропозицій щодо створення в установленому порядку філій, представництв, дочірніх підприємств (дочірніх банків) Банку, а також їх реорганізації і ліквідації, розгляд проектів їх статутів, положень про них з подальшим поданням Спостережній раді Банку для прийняття рішення;
- ✓ прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств (дочірніх банків), обмінних пунктів та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;
- ✓ прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до застосовного законодавства;
- ✓ прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства;
- ✓ прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- ✓ визначення організаційної структури Банку, прийняття рішень про утворення внутрішніх підрозділів Банку, якщо інше не визначено застосовним законодавством та Статутом Банку, визначення їх складу, компетенції (зокрема, делегування їм власних повноважень), порядку прийняття ними рішень та інших питань діяльності внутрішніх підрозділів Банку, а також затвердження відповідних положень про такі підрозділи;
- ✓ вирішення інших питань діяльності Банку, повноваження щодо яких делеговані Правлінню Спостережною радою Банку, а також питань, внесених на розгляд правління за рішенням Голови Правління Банку.

Правління Банку приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління Банку скликаються його Головою, про що інші члени повідомляються не пізніше ніж за п’ять днів. Водночас, засідання Правління Банку можуть проводитися й без такого повідомлення.

Засідання Правління Банку є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два його члени.

Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Правління Банком є вирішальним при рівності голосів.

Рішення Правління Банку оформлюються протоколами, які підписуються всіма членами Правління, що були присутні на засіданні. Протоколи засідань Правління реєструються, підшиваються та зберігаються за місцезнаходженням Банку.

Голова Правління Банку виконує також інші функції за дорученням Спостережної ради Банку та Правління Банку. Голова Правління може брати участь у роботі Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління має право в межах своїх повноважень, визначених Статутом Банку, делегувати окремі повноваження своїм заступникам.

На час своєї тимчасової відсутності (відрядження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного зі своїх заступників або члена Правління Банку на підставі письмового узгодження з Головою Спостережної Ради Банку. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов’язків Спостережна рада Банку може призначати тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

Банк створено як банк з іноземним капіталом у формі закритого акціонерного товариства.

Формування регулятивного капіталу Банку відповідатиме вимогам, які встановлені Національним банком України та чинним законодавством України і буде направлене на забезпечення стабільної діяльності Банка та своєчасне виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також, запобіганню неправильному розподілові ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності.

Регулятивний капітал є одним із найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільної діяльності банків.

Акціонери Банку

Акції Банку розподіляються наступним чином:

№	Засновник	Кількість простих іменних акцій	Загальна номінальна вартість акцій (гривень)	Частка засновника в Статутному капіталі Банку
1	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»	32478750	32478750,00	45
2	Акціонерне товариство «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ ХІЗМЕТЛЕРІ АНОНІМ ШІРКЕТІ	36087500	36087500,00	50
3	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ МЮДЖЕРХЕРАТ ІМАЛАТИ ВЕ ДИШ ТІДЖАРЕТ АНОНІМ ШІРКЕТІ	3608750	3608750,00	5
	ВСЬОГО	**72175000**	**72175000,00**	**100**

Основною метою управління фінансовими ризиками є визначення розміру лімітів того або іншого ризику, моніторинг дотримання лімітів і процедур реагування на порушення цих лімітів. Крім лімітування окремих видів ризику, здійснюється встановлення ліміту сукупного розміру ризику та моніторинг його дотримання. Кредитний ризик складається із сум заборгованості клієнтів за банківськими кредитами .

Управління кредитним ризиком включає формування резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик – це ризик для прибутку, що виникає із-за несприятливих коливань процентної ставки, що призводить до підвищення витрат на виплату відсотків або зниженню доходу від внесків та надходжень від виданих кредитів.

Способи управління процентним ризиком:

- можливість перегляду процентної ставки за кредитами в залежності від змін ринкової ставки;
- узгодження активів та пасивів за термінами їх повернення.

Управління валютним ризиком включає методи страхування валютних ризиків:

- структурне врівноваження активів і пасивів, кредитної і дебіторської заборгованості;
- зміни терміну платежів;
- форвардні угоди;
- операції типу “своп”;
- фінансові ф’ючерси;
- реструктуризація валютної заборгованості;
- дисконтування вимог в іноземній валюті;
- самострахування.

Ризик ліквідності включає щомісячний розрахунок нормативів ліквідності та аналіз коефіцієнтів:

- коефіцієнт співвідношення кредитів та депозитів;
- коефіцієнт достатності капіталу.

Способами управління ризиком ліквідності є прогнозування можливості відтоку вкладів “До запитання”, строкових вкладів, збільшення попиту на кредит з боку клієнтів, зміни економічної кон’єктури тощо.

Участь Спостережної Ради Банку у процесі управління ризиками передбачає:

- інформованість акціонерів про загальну експозицію Банку до ризиків;

- затвердження (при необхідності) політики та основних положень побудови і функціонування комплексної системи управління ризиками;

- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;

- розмежування функцій і відповідальності Спостережної ради і Правління Банку, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

- встановлення єдиної методології ідентифікації і оцінки ризиків Банку;

- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, з яким працює Банк;

- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених політик, процедур і регламентів;

- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близького до системної кризи);

- оптимізація очікуваних прибутків та збитків та зниження рівня неочікуваних збитків;

- контроль та перегляд загальної стратегії управління ризиками.

Банк протягом 2008 року виконував всі нормативи капіталу і економічні нормативи.

Нормативи капіталу та економічні нормативи станом за станом на кінець дня 31 грудня 2008р.

Норматив адекватності регулятивного капіталу	(Н2)	89,04 %
Норматив адекватності основного капіталу	(Н3)	52,75 %
Норматив миттєвої ліквідності складає	(Н4)	261,47 %
Норматив поточної ліквідності складає	(Н5)	341,48 %
Норматив короткострокової ліквідності	(Н6)	284,79 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	(Н7)	15,43 %
Норматив великих кредитних ризиків	(Н8)	48,74 %

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	(Н9)	0,39 %
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	(Н10)	0,79 %
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	(Н11)	0,00 %
Норматив загальної суми інвестування	(Н12)	0,00 %
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої валютної позиції банку)	(Н13)	8,12 %

Додаток 3
до Інструкції про порядок складання та оприлюднення
фінансової звітності банків України

Баланс

на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33 822	4 571
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	366	31 510
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	109 341	79 109
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	23 078	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	3 647	2 695
14	Інші фінансові активи	9	567	1
15	Інші активи	10	9 506	308
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	**Усього активів**		**180 327**	**118 194**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11		22 700
19	Кошти клієнтів	12	64 518	20 045
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		125	26
23	Відстрочені податкові зобов'язання		176	61

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
24	Резерви за зобов'язаннями	13	92	-
25	Інші фінансові зобов'язання	14	227	11
26	Інші зобов'язання	15	2	2
27	Субординований борг	16	39 288	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)			
29	**Усього зобов'язань**		**104 428**	**42 845**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	75 077	75 077
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		550	272
32	Резервні та інші фонди банку	18	272	
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		75 899	75 349
36	**Усього пасивів**		**180 327**	**118 194**

"19" березня 2009 року

В.о. Голови
М. Г. Добров

Правління

Головний бухгалтер
І. М. Кузьменко

Р. І. Ткаченко тел. 5699100

Додаток 5
до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про фінансові результати

за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		13 401	6 798
1.1	Процентні доходи	19	17 941	7 486
1.2	Процентні витрати	19	(4 540)	(688)
2	Комісійні доходи	20	1 969	1 476
3	Комісійні витрати	20	(219)	(67)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 463	52
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(263)	1 849
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(6 622)	(2 393)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
16	Резерви за зобов'язаннями	13, 28	(86)	
17	Інші операційні доходи	21	6 248	36
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(15 050)	(7 217)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		841	534
22	Витрати на податок на прибуток	23	(291)	(262)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		550	272
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	**Чистий прибуток/(збиток)**		**550**	**272**
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	-	-
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	-	-

"19" березня 2009 року

В.о. Голови
М. Г. Добров

Правління

Головний бухгалтер
І. М. Кузьменко

Р. І. Ткаченко тел. 5699100

Додаток 7
до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про рух грошових коштів

за 2008 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		550	272
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8	742	213
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,10	7 021	2 393
4	Нараховані доходи		(284)	(323)
5	Нараховані витрати		1 081	320
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		115	61
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**9 225**	**2 936**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	31 350	(31 735)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(37 244)	(80 954)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	9	(564)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	10	(9 205)	(308)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	11	(22 700)	22 700

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	12	44 170	19 734
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	14	323	30
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	15	100	-
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**15 455**	**(67 597)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	(23 000)	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			-
29	Придбання основних засобів	8	(1 365)	(2 435)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(328)	(474)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(24 693)**	**(2 909)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу	16	38 500	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
45	Емісія звичайних акцій	17	-	72 175
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**38 500**	**72 175**
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			2 902
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**29 262**	**4 571**
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		4 571	-
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	33 833	4 571

"19" березня 2009 року

В.о. Голови
М. Г. Добров

Правління

Головний бухгалтер
І. М. Кузьменко

Р. І. Ткаченко тел. 5699100

Додаток 8
до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про власний капітал

за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		-	-	-	-	-	-
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		-	-	-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	17	2 902	-	-	2 902	-	2 902
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		2 902	-	-	2 902	-	2 902
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	272	272	-	272

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		2 902	-	272	3 174	-	3 174
12	Емісія акцій	17	72 175	-	-	72 175	-	72 175
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**		**75 077**	**-**	**272**	**75 349**	**-**	**75 349**
17	Скоригований залишок на початок звітного року		75 077	-	272	75 349	-	75 349
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	272	278	550	-	550
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	272	278	550	-	550
26	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**		**75 077**	**272**	**550**	**75 899**	**-**	**75 899**

"19" березня 2009 року В.о. Голови Правління М. Г. Добров

Р. І. Ткаченко тел. 5699100 Головний бухгалтер І. М. Кузьменко

Примітка 1. Облікова політика

1.1 Основна діяльність

Банк під час виконання своїх функцій керується наступними основними актами чинного законодавства України та нормативними актами Національного банку України:

Закон України «Про банки та банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000р. із змінами та доповненнями;

План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений Постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004р. (із змінами та доповненнями);

Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ №124 від 19.03.2003р.(із змінами та доповненнями) «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджене постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998р. (із змінами і доповненнями).

Структурні одиниці і підрозділи

Органами управління Банку є:

- ✓ Загальні збори акціонерів;
- ✓ Спостережна рада Банку;
- ✓ Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- ✓ Ревізійна комісія;
- ✓ Служба внутрішнього аудиту Банку.

У 2008 році організаційна структура Банку складається з мінімального числа підрозділів з виділенням відділів та створенням управлінської вертикалі відділ-управління-вище керівництво, що дозволяє оперативно та якісно здійснювати планування, організацію та контроль за діяльністю Банку.

В своїй діяльності всі структурні підрозділи Банку керуються чинним законодавством України, нормативно правовими актами Національного банку України (НБУ), Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі колегіальні органи, зокрема:

- ✓ кредитний комітет;
- ✓ комітет з питань управління активами та пасивами;
- ✓ тарифний комітет

Функціями Кредитного комітету є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління Банку.

Рішення засідань Кредитного комітету фіксуються в протоколі засідань, який ведеться секретарем Кредитного комітету і зберігається у Голови Кредитного комітету. Протокол засідання підписується Головою Комітету, всіма членами Комітету та секретарем. Рішення Кредитного комітету обов'язкові для виконання всіма структурними підрозділами Банку, пов'язаними з проведенням кредитних операцій. Копії протоколів передаються у відповідні підрозділи Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає

питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Рішення Комітету з питань управління активами та пасивами фіксується в протоколі засідань, який веде секретар Комітету. Протокол засідання підписується Головою Комітету, всіма членами Комітету та секретарем. Копії протоколів передаються у відповідні підрозділи Банку.

Тарифний комітет щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, затверджує тарифи Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Рішення Тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, який веде секретар Комітету. Протокол засідання підписується Головою, всіма членами та секретарем Тарифного комітету і має бути обов'язковим для виконання всіма підрозділами і працівниками Банку.

Департамент управління ризиками є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент управління ризиками підпорядковується Голові Правління. Начальник та працівники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент управління ризиками.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Департаменту є: сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок аналізу та управління ризиками, що має відповідати за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрпартнерів, країн контрпартнерів, структури балансу відповідно до рішень правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності банку.

Взаємодія підрозділів, що виконують функції ризик-менеджменту, з іншими підрозділами Банку в частині управління активами та пасивами з урахуванням ризиків ґрунтується на таких засадах:

- для забезпечення ефективного управління активами та пасивами з урахуванням ризиків Департамент надає методологічну підтримку підрозділам, яким делегується поточне (оперативне) управління активами та пасивами, а також надають керівництву та профільним комітетам інформацію та пропозиції щодо управління активами та пасивами з урахуванням ризиків в порядку, передбаченому відповідними методиками, процедурами, регламентами; крім того, вони отримують інформаційну підтримку від служби інформаційних технологій, а також інформацію, необхідну для виконання своїх функцій, від будь-яких підрозділів Банку, в тому числі й тих, яким безпосередньо делегується поточне управління активами та пасивами;

- з метою забезпечення комплексного аналізу ризиків при проведенні окремих видів операцій, які визначені відповідними методиками, підрозділи, яким безпосередньо делегується поточне управління банківськими операціями, надають необхідну інформацію відповідним підрозділам;

- для ефективного збалансування співвідношення між ризиком і доходністю Департамент здійснює аналіз показників ефективності діяльності Банку в цілому та підрозділів, що виконують банківські операції;

Департамент отримує та узагальнює пропозиції від інших підрозділів Банку (в тому числі й тих, яким безпосередньо делегується поточне управління банківськими операції) щодо вдосконалення існуючих методик, процедур та регламентів, а також змін до політик та встановлених рівнів толерантності до ризиків.

Управління казначейства є структурним підрозділом Банку, що підпорядковується Голові Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління казначейства підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Управління входить Відділ цінних паперів.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління казначейства.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними функціями є такі: управління структурою активів та пасивів шляхом використання різних за видами і термінами інструментів відповідно до директив, прийнятих комітетом управління активами й пасивами та Правлінням банку; проведення операцій з купівлі-продажу валюти на міжбанківському валютному ринку України, валютообмінних операцій неторговельного характеру, операцій із залучення і розміщення депозитів і кредитів у національній та іноземній валютах на міжбанківському ринку України, операцій із залучення і розміщення коштів у НБУ, з державними цінними паперами та цінними паперами, які рефінансуються НБУ; надання клієнтам банку послуг, пов'язаних із проведенням операцій на грошових і капітальних ринках; реєстрація та облік на базі трансфертного ціноутворення внутрішньобанківських угод по залученню/розміщенню ресурсів згідно відповідного Положення (Казначейська Конвенція);

Управління кредитного аналізу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління кредитного аналізу підпорядковується Заступнику Голови Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, які затверджуються Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління кредитного аналізу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку

Основними завданнями Управління є: розгляд звернень клієнтів за отриманням різноманітних банківських послуг (кредитування, авалювання векселів, надання гарантій, ін.); сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок задоволення, в якомога більших обсягах, потреб КОРПОРАТИВНИХ клієнтів Банку на підставі індивідуального підходу до кожного клієнта при наданні повного спектру банківських послуг та фінансових інструментів; забезпечення прибуткового вкладення коштів Банку в кредити підприємствам та організаціям на основі дотримання принципів кредитування та згідно з затвердженими Положеннями про кредитування Банку як в національній, так і в іноземній валютах, короткострокове та довгострокове; укріплення та підтримання репутації Банку на високому рівні.

Юридичне управління є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Юридичне управління підпорядковується Заступнику Голови Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, які затверджуються Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Юридичне управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним напрямами діяльності є правове супроводження кредитних операцій, операцій на міжбанківському валютному і ресурсному ринках, операції з відкриття та обслуговуванню кореспондентських рахунків, міжбанківських розрахунків, депозитних операцій, в тому числі стосовно емісії і погашенню депозитних сертифікатів, валютних операцій, розрахункових і касових операцій, операцій з платіжними картками, інших операцій на ринку комерційних банківських послуг; супроводження внутрішньогосподарської діяльності та трудових відносин в Банку; правовий захист інтересів Банку в процесі його діяльності.

Адміністративне управління є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Адміністративне управління підпорядковується Заступнику Голови Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, які затверджуються Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Адміністративне управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними напрямами діяльності Управління є:

- Логістика – забезпечення Банку необхідними витратними матеріалами, основними засобами тощо.
- Транспорт – організація забезпечення транспортних перевезень в службових цілях, ведення обліку та контроль технічного стану транспортних засобів тощо.
- Забезпечення безперебійного функціонування телефонного зв’язку тощо.
- Організація, облік та контроль роботи із засобами криптографічного захисту інформаційної мережі НБУ тощо.
- Організація роботи з експлуатації офісного приміщення тощо.
- та інші.

Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює Головний бухгалтер, який призначається і звільняється з займаної посади рішенням Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Управління входить Відділ звітності НБУ, Відділ фінансового контролю, Відділ податкової звітності, Відділ внутрішнього обліку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Управління є дотримання принципів та стандартів бухгалтерського обліку на єдиній в системі Банку методологічній основі відповідно до облікової політики Банку; відповідність даних синтетичного і аналітичного обліку; ведення регістрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики Банку; накопичення і систематизація даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління Банком, а також своєчасну підготовку, перевірку, складання та подання до відповідних органів фінансової, статистичної, податкової та управлінської звітності; дотримання вимог чинного податкового законодавства; своєчасна підготовка, перевірка і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової звітності.

Операційне Управління (ОПЕРУ) є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, ОПЕРУ підпорядковуються Заступнику Голови Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Управління входить Відділ валютного контролю, Відділ кореспондентських відносин та супроводження банківських операцій, Відділ клієнтського обслуговування, Відділ активно-пасивних операцій.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Операційне Управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Підрозділу є: надання клієнтам Банку всебічного, повного та якісного обслуговування, за умови дотримання законодавства України та наявних пунктів ліцензії (письмового дозволу) Національного банку України; обслуговування поточних рахунків клієнтів Банку та виконання функцій агента валютного контролю по валютним операціям; надання послуг по операціям з платіжними картками та банківськими чеками; забезпечення динамічного розвитку та необхідного рівня прибутковості роздрібного бізнесу Банку, розробки та забезпечення впровадження нових банківських продуктів щодо обслуговування фізичних осіб; проведення ідентифікації клієнтів та виявлення операцій, які підлягають фінансовому моніторингу згідно з Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”; здійснення, за рахунок клієнта-від імені клієнта або за рахунок власних коштів-від свого імені, експортно-імпортних операцій та отримання документів від клієнтів про експортні, імпортні та лізингові операції згідно з законодавством України; перевірка контрактів, договорів, угод та інших документів клієнтів для купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку, а також для здійснення валютного контролю з точки зору законності операцій і відповідності їх встановленим правилам розрахунків та Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”; та інші.

Управління розвитку та інформаційних технологій є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління розвитку та інформаційних технологій підпорядковується Голові Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, які затверджуються Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління розвитку та інформаційних технологій.

До складу Управління входять: Відділ Продукт Менеджменту, Відділ розвитку карткового бізнесу, Відділ інформаційних технологій, Відділ розвитку та оптимізації технологічних процесів.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним напрямами діяльності є розробка, участь у впровадженні нових і удосконалювання існуючих продуктів Банку, а також банківських процесів пов'язаних із ними; забезпечення динамічного розвитку карткового бізнесу; забезпечення взаємодії Банку з міжнародними системами, національною системою масових електронних платежів, замовлення і супровід проектів; розробка методологічної бази по карткових продуктах і послугах; розробка тарифної політики Банку по карткових продуктах і послугах; аналіз економічної ефективності карткового бізнесу і еквайрингової мережі Банку; пошук та впровадження передових розробок інших банків та організацій, що сприяють поліпшенню роботи Банку; придбання технічних засобів, включаючи підготовку угод, формування вимог до постачальника, вхідний контроль технічних засобів та роботи постачальників; взаємодія з постачальниками за гарантійними та після гарантійними зобов'язаннями та інші.

Відділ Продукт Менеджменту є структурним підрозділом Банку у складі Управління розвитку та інформаційних технологій. Керівництво Відділом здійснює начальник Відділу, що згідно організаційної структури Банку підпорядковується Начальнику Управління розвитку та інформаційних технологій та Голові Правління. Начальник Відділу призначається наказом Голови Правління Банку.

Начальник та співробітники Відділу виконують свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, що затверджені Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ Продукт Менеджменту.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними цілями Відділу є розробка, удосконалення й аналіз банківських продуктів і послуг та здійснення аналізу ефективності продуктів;

Відділ розвитку карткового бізнесу є структурним підрозділом Банку у складі Управління розвитку та інформаційних технологій. Керівництво Відділом здійснює начальник Відділу, що згідно організаційної структури Банку підпорядковується Начальнику Управління розвитку та інформаційних технологій та Голові Правління. Начальник Відділу призначається наказом Голови Правління Банку.

Начальник та співробітники Відділу виконують свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, що затверджені Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ розвитку карткового бізнесу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Відділу є

- надання клієнтам банку всебічного, повного та якісного обслуговування, за умови дотримання законодавства України та наявних пунктів ліцензії (письмового дозволу) Національного банку України;

- забезпечення якісного надання послуг по операціям з платіжними картками;

- розробки та забезпечення впровадження нових банківських продуктів щодо банківських платіжних карт;

Відділ інформаційних технологій є структурним підрозділом Банку у складі Управління розвитку та інформаційних технологій. Керівництво Відділом здійснює начальник Відділу, що згідно

організаційної структури Банку підпорядковується Начальнику Управління розвитку та інформаційних технологій та Голові Правління. Начальник Відділу призначається наказом Голови Правління Банку.

Начальник та співробітники Відділу виконують свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, що затверджені Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ інформаційних технологій.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

При виконанні вищезазначених завдань Відділ співпрацює з усіма підрозділами Банку, які експлуатують комп'ютерну техніку і програмне забезпечення, встановлене у Банку.

Управління по обслуговуванню фізичних осіб є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління по обслуговуванню фізичних осіб підпорядковуються Члену Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Управління входить Відділ операційної роботи та контролю.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління по обслуговуванню фізичних осіб.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Управління корпоративного бізнесу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Управління по обслуговуванню фізичних осіб підпорядковуються Члену Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Управління входить Відділ операційної роботи та контролю.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління корпоративного бізнесу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним завданням Управління є сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок задоволення, в якомога більших обсягах, потреб КОРПОРАТИВНИХ клієнтів Банку на підставі індивідуального підходу до кожного клієнта при наданні повного спектру банківських послуг та фінансових інструментів; забезпечення прибуткового вкладення коштів Банку в кредити підприємствам, організаціям та фізичним особам на основі дотримання принципів кредитування та згідно з затверджених внутрішніх положень Банку; укріплення та підтримання на високому рівні репутації банку; забезпечення формування позитивного іміджу Банку серед населення України.

Відділення є структурною одиницею Банку, що відкривається на балансі Банку та безпосередньо йому підпорядковується. Відділенню присвоєно внутрішньобанківський реєстраційний код. В своїй діяльності Відділення керується Законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку та нормами цього Положення. При здійсненні операцій Відділення використовує

печатку з власним найменуванням, штампи, пломбіри та інші атрибути, затверджені уповноваженою особою Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Відділення підпорядковується Заступнику Голови Правління. Керівництво оперативною діяльністю Відділення здійснює Начальник Відділення, який призначається на посаду рішенням Правління Банку.

Основними завданнями Відділень Банку є збереження та розширення кола клієнтів Банку для цілей отримання прибутку, шляхом поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення кола банківських послуг та залучення вільних грошових коштів на ринку України; виконання банківських функцій та надання визначених Банком банківських послуг за місцезнаходженням Відділення юридичним і фізичним особам відповідно до Законодавства та Положення про Відділення.

Відділення має право виконувати функції та операції відповідно до Законодавства України та Положення про Відділення, у межах операцій, які має право здійснювати Банк відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу Національного банку України, та за винятком операцій, здійснення та облік яких потребує наявності юридичних, технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації, тощо, та які відсутні у Відділенні, а саме:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, у частині приймання вкладів (депозитів) від юридичних (крім банків) і фізичних осіб у гривні та в іноземній валюті;

- 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, у частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (крім банків) у гривні та іноземній валюті, 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, у частині розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах, визначених Банком, шляхом надання кредитів юридичним (крім банків) та фізичним особам;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, у частині здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;

- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів у частині:

- купівлі, продажу і обслуговування чеків;

- продажу бланків векселів;

- придбання права вимоги на виконання зобов’язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг) від імені та за дорученням Банку;

- 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;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України (крім операцій на міжбанківському валютному ринку України), від імені та на умовах, встановлених Банком;

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій, у частині надання клієнтам інформаційних послуг щодо банківських операцій відповідно до укладених з клієнтами Відділення договорів банківського рахунку.

Відділ фінансового моніторингу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Відділом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Керівництвом Банку призначається Заступник Голови Правління, який буде Керівником підрозділу фінансового моніторингу Банку. Ця кандидатура погоджується з Національним банком України.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Відділ фінансового моніторингу підпорядковуються Заступнику Голови Правління. Начальник та працівники Відділу виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ фінансового моніторингу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Служба персоналу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Службою здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку, Служба персоналу підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Служби виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Служба персоналу.

Порядок взаємовідносин Департаменту з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Служби є здійснення заходів щодо підбору і розстановки спеціалістів Банку, забезпечення кадрами підрозділів Банку.

Кількість працівників Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 76.

Види діяльності

Основними напрямками розвитку послуг 2008 року були:

- оптимізації послуг з розрахунково-касового обслуговування;
- стандартизація внутрішніх бізнесових та сервісних процедур;
- формування єдиної методологічної бази та лінійки банківських продуктів;
- надання клієнтам найбільш повного та якісного комплексу банківських послуг за конкурентоспроможними цінами;
- індивідуальний підхід в роботі з кожним клієнтом;
- розширення спектру банківських послуг та клієнтської бази;
- залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку;
- кредитування юридичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;
- залучення депозитів фізичних осіб;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- розробка та впровадження нових видів депозитів для фізичних осіб;
- здійснення грошових переказів в національній та іноземній валютах;
- приймання комунальних платежів.

1.2 Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика - це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті Банком та використовуються для складання та надання фінансової звітності. Облікова політика є інструментом, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності Банку та сплачені ним податки.

Облікова політика Банку розроблена відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" (із змінами і доповненнями), "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (із змінами і доповненнями), "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні" (із змінами і доповненнями), інших законодавчих актів України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України (із змінами і доповненнями), Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків банків України (із змінами і доповненнями), інших нормативних документів Національного банку України (далі – НБУ), міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів, що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами, а також внутрішніх положень, порядків, інструкцій, процедур, регламентів та інших затверджених внутрішніх документів Банку, що регулюють діяльність Банку, рішень акціонерів і керівництва Банку.

Облікова політика Банку базується на наступних принципах:

- *повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- *автономність* - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

- *обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуть ся, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

- *безперервність* - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- *послідовність* - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Фінансова звітність Банку – це система взаємопов'язаних узагальнених показників, що відображають його фінансовий стан на кінець звітного періоду та результати діяльності за вказаний період. У бухгалтерському обліку обліковуються доходи та витрати відповідно до вимог Правил

бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ 18.06.2003 № 255

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку (з урахуванням коригуючих проводок) згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Облікової політики Банку та МСБО, а також у відповідності до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 року № 480 із змінами і доповненнями, "Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України", затверджених Постановою Правління НБУ від 19.03.2003р. № 124 із змінами і доповненнями; "Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України", затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998р. № 566 із змінами і доповненнями та вимог інших нормативно-правових актів НБУ з цих питань.

Фінансову звітність Банк складає та подає до НБУ в грошовій одиниці України (у тисячах гривень).

Усі форми фінансової звітності (включаючи й примітки до них) за 2008 рік подаються в порівнянні з попереднім 2007 роком.

Інформація, відображена в фінансовій звітності, повинна сприяти прийняттю правильних економічних рішень.

Методи обліку окремих статей звітності.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, цінні папери та майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- *вартістю їх придбання чи виникнення* - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;

- *справедливою (ринковою) вартістю:* активи - за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, зобов'язання – за тією сумою коштів, якою може бути погашене у поточний час таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Крім вказаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- *балансова вартість* – вартість активів, зобов'язань та власного капіталу за даними бухгалтерського обліку, тобто відображена в балансі Банку; балансова вартість окремих активів чи зобов'язань складається з декількох елементів, які обліковуються окремо; так, балансова вартість цінних паперів обліковується у розрізі кожної складової цінного паперу: номінал або собівартість, переоцінка, неамортизований дисконт, неамортизована премія, нараховані доходи, резерви;

- *договірна вартість* – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- *залишкова вартість* – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- *заставна вартість* – вартість предмету застави, визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставодавцем), які є незалежними, та зафіксована у відповідному договорі застави.

- *ліквідаційна вартість* – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного

активу;

- *номінальна вартість* – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

- *переоцінена вартість* – вартість активу після його переоцінки;

- *поточна (відновлювана) вартість* – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);

- *ринкова вартість активу* – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;

- *теперішня вартість* – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;

- *чиста вартість реалізації* – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті),

- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Банк не працював на протязі 2008 року з цінними паперами і не здійснював інвестиційну діяльність.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням, доставкою МЦ до Банку.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію, відображається за рахунками витрат, а використаних для капітального ремонту, будівництва - за рахунками капітальних вкладень.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов`язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Облік витрат на виготовлення активів, або облік невиведених в експлуатацію активів здійснюється за рахунками капітальних інвестицій.

Основні засоби та нематеріальні активи не передавались у фінансовий лізинг. Необоротні активи не отримувались у фінансовий лізинг.

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Поправки до витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом коригуючих проводок.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом Національного банку України на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. В разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться по курсу на дату проведення нарахування. У випадку, коли отримання доходів або проведення витрат передбачено угодою раз у квартал, півроку, рік, то на момент отримання доходів або проведення витрат виконується коригування за рахунок накопичених курсових різниць (6204).

Якщо період, за який необхідно зробити нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та період отримання цих коштів співпадає, то застосовується касовий метод.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року .

Проценти та прирівняні до них комісії повинні обліковуватись регулярно не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, яка вказана в угоді з контрагентом та отримуватися та сплачуватися у термін, передбачений угодою. У разі отримання таких доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку “Доходи майбутніх періодів”, а у разі сплати – рахунку “Витрати майбутніх періодів”. У кінці кожного місяця проводиться перенос сум, що відносяться до звітного періоду, на рахунки відповідно доходів та витрат.

При розрахунку процентів та прирівняних до них комісій застосовуються методи, передбачені умовами кредитних та депозитних угод.

Позабалансова частина обліковується відповідно на 9-му класі Плану рахунків.

На цьому класі здійснюється облік умовних вимог та зобов’язань Банку, банківських ризиків та інших позабалансових статей.

Рахунки розділів 90-95 використовуються для обліку операцій, які є ризиковими для Банку. Це зобов’язання та вимоги за укладеними, але ще не виконаними угодами:

- кредитні лінії;
- дозволений овердрафт;
- різні гарантійні зобов’язання;
- зобов’язання за цінними паперами;
- спотові;
- форвардні;
- інші фінансові інструменти.
- рахунки розділів 96-98 використовуються для обліку:
- списаної заборгованості та коштів до повернення;
- цінних паперів та матеріальних цінностей клієнтів;
- інших засобів, документів та цінностей.

Рахунки розділу 99 використовуються для обліку позабалансових операцій на контррахунках, які використовуються для подвійного запису.

1.3 Консолідована фінансова звітність

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році не мав дочірніх підприємств для консолідації фінансового стану і результатів діяльності.

1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Первісна оцінка активів та зобов'язань - це процес визнання суми коштів, за якою статті фінансової звітності мають визнаватися і обліковуватися у балансі та звіті про фінансові результати. Оцінка окремих активів та зобов'язань здійснюється за історичною вартістю, без урахування змін загального рівня цін, конкретних цін на активи Банку і обліковуються:

- активи – за первісною (історичною) вартістю за сумою фактично сплачених за них коштів;
- зобов'язання – за вартістю їх виникнення (за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання).

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану установи Банку, на наступні звітні періоди.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання установ Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за сумою коштів, за якою може бути погашене зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки;
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації (розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка) будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка обліковуються фінансові інструменти за умов, якщо величина дисконту/премії на дату придбання становить більше 1% від суми номіналу;

Приведення вартості активів у відповідність до ринкових цін здійснюється шляхом їх переоцінки.

Всі операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

Усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

1.5 Торгові цінні папери

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з цінними паперами у торговому портфелі Банку не працював.

1.6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитування є одним з пріоритетних напрямків діяльності ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК", що приносить найбільшу частку доходів Банку. Банк надає кредитні послуги як великим підприємствам, так і підприємствам малого та середнього бізнесу.

Все більшу популярність на ринку здобувають документарні інструменти, а саме акредитиви і банківські гарантії. Ці інструменти сприяють подальшому розвитку клієнтів, збільшенню обсягів їхнього бізнесу без додаткового залучення кредитних коштів, таким чином знижують витрати клієнтів на фінансування.

Порядок відображення у звіті кредитного портфелю

У фінансовому звіті (Баланс Банку) кредитні операції відображаються у розмірі основного боргу за винятком сформованих резервів на відшкодування можливих збитків.

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної політики Банку на підставі чинного законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, нормативних актів НБУ та внутрішньобанківських документів Банку.

Рішення щодо можливості надання кредитів приймається колегіально Кредитним Комітетом Банку, який діє на підставі положення про Кредитний комітет, затвердженого Спостережною радою Банку.

Загальний обсяг наданих кредитів клієнтам ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" не перевищує 8-кратного розміру власних коштів Банку.

Нарахування та сплата відсотків за поточними рахунками клієнтів (юридичних осіб) в національній та іноземній валюті здійснюється на підставі договору банківського рахунку.

Порядок формування спеціального резерву під можливі збитки під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику (на балансових рахунках 1 та 2 класів).

Порядок формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

Бухгалтерський облік формування та використання резервів під кредитні ризики здійснюється відповідно до “Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України”, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. N 481. Податковий облік регулюється Законом України "Про оподаткування прибутку підприємств".

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у національній та іноземній валютах, включаючи депозити, розміщенні в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб’єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг, фактично надані гарантії та поручительства станом на останній робочий день звітного місяця виходячи з вимог “Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків”, затвердженого Постановою Правління НБУ від 06.07.2000р. № 279 зі змінами та доповненнями.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: "стандартна", "під контролем", "субстандартна", "сумнівна" чи "безнадійна".

Для цілей розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятого забезпечення.

Банк створює та формує резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземних валютах. Не здійснюється формування резерву: за бюджетними кредитами; за кредитними операціями між установами в системі Банку; за операціями фінансового лізингу, якщо об'єктом цих операцій є нерухоме майно; за коштами, що розміщені Банком на умовах субординованого боргу; за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, за якими Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто за якими Банк не несе ризику).

Банк зобов'язаний формувати резерв на всю суму коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах. За коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах Банк зобов'язаний формувати резерв з урахуванням ризику країни розташування банка-нерезидента.

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", а також "безнадійні".

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

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу (щомісяця).

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку.

Резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями формується щомісячно, виходячи із стану кредитного портфелю банку та дебіторської заборгованості.

Порядок, методи створення, використання та облік резервів регулюються відповідними Положеннями, затвердженими Правлінням Банку.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у національній та іноземній валютах, включаючи депозити, розміщенні в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг, фактично надані гарантії та поручительства станом на останній робочий день звітного місяця.

Резерви під стандартну та нестандартну заборгованість формуються в повному обсязі згідно розрахунків та за рахунок витрат Банку.

Резерви формуються відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця коригуючими проводками.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом, яка обліковується на балансових рахунках як сумнівна заборгованість. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління банку.

Порядок списання кредитів, порядок повернення попередньо списаних кредитів, порядок нарахування процентів за кредитами, та порядок списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення вважається неможливим, передбачений внутрішніми положеннями банку та прийнятою обліковою політикою, що розроблені відповідно нормативним актам Національного банку України.

Формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами (за балансовими рахунками класу 5) не здійснювалось.

1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з цінними паперами у портфелі Банку на продаж не працював.

1.8 Цінні папери у портфелі банку до погашення

Облік операцій з цінними паперами в Банку здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005р. №358.

1.9 Інвестиційна нерухомість

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з інвестиційною нерухомістю не працював.

1.10 Основні засоби

В ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" в 2008 році було встановлено вартісні ознаки предметів, що входять до складу інших необоротних матеріальних активів – 500,00 грн. Основні засоби, малоцінні необоротні матеріальні активи відносилися до відповідної категорії в залежності від функціонального призначення та інтенсивності використання, що визначала постійно діюча Комісія по основним фондам при оприбуткуванні на баланс того чи іншого активу.

До основних засобів належать земельні ділянки, капітальні витрати на поліпшення земель, будинки, споруди, передавальні пристрої, машини та обладнання, комп'ютерна та обчислювальна техніка,

меблі, транспортні засоби та інші необоротні матеріальні активи із строком корисного використання більше року. Оприбуткування основних засобів та нематеріальних активів здійснюється на підставі затверджених Актів приймання-передавання (далі Акт).

В Акті, який є єдиним первинним документом, зазначається основна інформація щодо складу комісії, коротка характеристика об'єкта, дата введення в експлуатацію, необхідні відомості про нарахування амортизації, у тому числі про первісну вартість, строк корисного використання, та рішення комісії щодо віднесення того чи іншого об'єкту до основних засобів чи малоцінних необоротних матеріальних активів, тощо.

Акт затверджується Головою Правління ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» і разом з технічною документацією передається на зберігання матеріально відповідальній особі.

Витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування, направлені на підтримку основних засобів в нормальному робочому стані, які не впливають на їх балансову вартість, відносяться на собівартість.

Нарахування амортизації проводиться щомісяця пооб'єктно, із застосуванням прямолінійного метода, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

В ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в 2008 році існували наступні строки корисного використання об'єктів основних засобів:

1. Машини та обладнання	5 років
2. Транспортні засоби	15 років
3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
4. Інші основні засоби	5 років

На основні засоби банку кожного місяця нараховується амортизація з використанням наступних річних норм амортизації:

1. Машини та обладнання	20,00 %
2. Транспортні засоби	6,67 %
3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	20,00%
4. Інші основні засоби	20,00%

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов`язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

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

Протягом 2008 року накопичення збитків від зменшення корисності основних засобів не проводились.

У 2008 році Банк не здійснював операції, як лізингодавець в оперативному лізингу.

У 2008 році Банк не здійснював операції, як лізингоодержувач та лізингодавець по фінансовому лізингу.

Банк не укладав угод на придбання в майбутньому основних засобів і не надавав активи під заставу зобов'язань.

1.11 Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться права на користування майном, права на знаки для товарів і послуг, авторські та суміжні з ними права, гудвіл, інші нематеріальні активи, що визнаються об'єктом права власності Банку та приносять прибуток.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов`язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Облік витрат на виготовлення активів, або облік не введених в експлуатацію активів здійснюється за рахунками капітальних інвестицій.

Зміна первісної вартості допускається у випадках удосконалення нематеріального активу та підвищенням його можливостей та строку корисного використання, що призведе до збільшення первинно очікуваних майбутніх економічних вигод.

У 2008 році Банк не переоцінював нематеріальні активи, що знаходяться на його балансі.

В ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році строки корисного використання нематеріальних активів - 3 років.

Кожного місяця нараховується амортизація по прямолінійному методу з використанням норми - 33,3% річних.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Протягом 2008 року накопичення збитків від зменшення корисності нематеріальних активів не проводились.

Договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів немає.

1.12 Оперативний лізинг (оренда)

Банк використовує окремі основні засоби на правах оперативного лізингу (оренди). Умови лізингу (оренди) визначаються в угоді, укладеній відповідно до чинного законодавства.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи на підставі акта приймання-передавання обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 за вартістю, що зазначається в угоді про оперативний лізинг (оренду).

Об`єкти основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) не повністю, а частинами (наприклад частина приміщення), оприбутковуються на рахунок 9840 в сумі, пропорційній частині площі, що отримана в лізинг (оренду).

1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з угодами фінансового лізингу не працював.

1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з довгостроковими активами, призначеними для продажу, та активами групи вибуття не працював.

1.15 Припинена діяльність

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році не здійснював операцій, які ознакам припиненої діяльності.

1.16 Похідні фінансові інструменти

ЗАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" у 2008 році з похідними фінансовими інструментами не працював

1.17 Податок на прибуток

Банк нараховує та сплачує податок на прибуток відповідно до Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". При цьому об'єктом оподаткування є прибуток, що розраховується відповідно до чинного законодавства і може не дорівнювати фінансовому результату діяльності Банку за відповідний період. Накопичення даних про податкові валові доходи та валові витрати відбувається на підставі залишків субрахунків 6-го, 7-го класів балансу.

У 2008 році Банк сплачував податок на прибуток за ставкою, визначеною Законом “Про оподаткування прибутку підприємств” у розмірі 25%.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла, в зв’язку з розбіжністю в визначенні облікового та податкового прибутку. Зокрема, ця різниця полягає у постійних та тимчасових різницях при визначенні облікового та податкового прибутку. У звітному 2008 році до постійних різниць, виникнення яких обумовлене правилами формування прибутку, що підлягає оподаткуванню, встановленими податковим законодавством, відносилися витрати на 50% витрат на оплату бензину для автомобілів Банку , витрати по добровільне медичне страхування працівників , витрати на господарчі товари та МБП невиробничого призначення, відрахування в резерви під стандартну заборгованість по кредитам , представницькі витрати, витрати на благодійність, та інші витрати. До тимчасових різниць, які виникли в зв’язку з різницею у часі відображення на рахунках бухгалтерського обліку та податкового обліку витрат та доходів, у 2008 році відносяться:

- амортизаційні відрахування в зв’язку з різницею в методах та нормах нарахування амортизації в бухгалтерському та податковому обліках;
- авансові платежі по орендні платі орендованого приміщення Банку.

1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів

Відповідно до облікової політики ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», Банк може викуповувати в Учасників Банку оплачені ними акції Банку за рахунок сум, що перевищують Статутний капітал Банку , задля їх подальшого перепродажу таких акцій, їх розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Ці акції повинні бути реалізовані або анульовані в строк не одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів проводяться без урахування викуплених банком власних акцій.

У 2008 році Банк не проводив викуп акцій.

1.19 Доходи та витрати

Облік доходів та видатків (витрат) проводиться в Банку згідно з “Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. № 255 зі змінами та доповненнями.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Доходи (витрати) за операціями, які проводяться між Банком та філіями (надання/отримання ресурсів тощо), визнаються: щомісяця - по ресурсах, наданих/отриманих на тривалий термін; після завершення користування ресурсами - по ресурсах, наданих/отриманих на

короткий термін і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) починається з дати надання (отримання) ресурсів.

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Якщо період, за який необхідно зробити нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та період отримання цих коштів співпадає, то застосовується касовий метод.

Дисконтні доходи по операціях з цінними паперами відображаються у звіті про прибутки і збитки у статті "Процентний доход".

Отримані доходи у звітному періоді, які належать до наступних періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів.

Нараховані проценти та комісії (доходи), якщо вони не отримані в строк, переносяться на рахунки прострочених нарахованих доходів на наступний день після кінцевого строку погашення.

Якщо отримання доходів є сумнівним, то їх врахування можливо проводити за касовим методом.

Отримання доходів вважається сумнівним, якщо є документи, які засвідчують виконання однієї з умов:

а) є прострочення клієнтом платежу понад 30 днів, принаймні за однією з угод, які банк має з цим клієнтом;

б) фінансове становище клієнта погіршилось настільки, що Кредитний комітет може прийняти рішення про визнання його сумнівним дебітором. Таке рішення має бути оформлене протоколом Кредитного комітету та документами, що підтверджують такий стан.

Після визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною Банк здійснює їх подальший облік та нарахування за позабалансовими рахунками до закінчення строку позовної давності.

Під прострочену та сумнівну заборгованість за нарахованими доходами банк здійснює формування резервів за рахунок витрат.

Якщо є імовірність неотримання економічних вигод від операції та приймається відповідне рішення щодо визнання сумнівної заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, то заборгованість списується за рахунок сформованих резервів.

Принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності. При визнанні у звітному періоді доходів (витрат) банк повинен бути впевненим в отриманні цих доходів та може визначити їх точну суму.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Прирівняні до процентів комісії – це комісії, які обчислюються аналогічно процентам, тобто пропорційно часу і сумі активу або зобов'язань.

Комісії за одноразові послуги не передбачають укладання угод, а тому обліковуються касовим методом.

Комісії за послуги з обов'язковим результатом та комісії за безперервні послуги обліковуються по методу нарахування.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, обліковуються по методу нарахування, але нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, який підтверджує надання (отримання) послуги.

1.20 Іноземна валюта

Банк здійснює обслуговування розрахункових, торгівельних, неторговельних та інших операцій клієнтів та власних операцій Банку у іноземній валюті на підставі чинного законодавства України, банківської Ліцензії та письмових дозволів НБУ, нормативних актів НБУ, зокрема Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.11.2004р.№ 555, та внутрішніх документів Банку.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, - та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

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

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів" не включаються до фінансової звітності. Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Внески до статутного капіталу Банку в іноземній валюті переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют до часу визнання збільшення статутного капіталу з відображення курсової різниці за балансовим рахунком 6204.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах, реалізованих та нереалізованих результатів за операціями в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється в розрізі кодів валют і банківських металів

При здійсненні бухгалтерських проводок за позабалансовими рахунками:

- іноземна валюта записується в подвійній оцінці (за номіналом та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату здійснення проводу);

- до кожного позабалансового рахунку відкривається відповідний контррахунок;

- переоцінка рахунків 9-го класу "Позабалансові рахунки" у іноземній валюті здійснюється при кожній зміні курсу НБУ за допомогою рахунку 9920.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2008 року.

Офіційний курс іноземних валют до ста гривень станом за 31 грудня 2008 року:

1 Долар США (USD)	–	770,000
2 ЄВРО (EUR)	–	1 085,546
3 Російських рублів (RUB)	–	26,208
4 Турецькі ліри ()	–	502,428

Валютна позиція

Валютна позиція Банку визначається щоденно, окремо щодо кожної іноземної валюти.

На розмір відкритої валютної позиції Банку впливають:

- купівля (продаж) готівкової та безготівкової іноземної валюти, поточні й строкові операції (на умовах своп, форвард, опціон та інші), за якими виникають вимоги та зобов'язання в іноземних валютах , незалежно від способів та форм розрахунків за ними;

- одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат та нарахування доходів і витрат, які враховуються на відповідних рахунках;

- купівля (продаж) основних засобів і товарно-матеріальних цінностей за іноземну валюту;

- надходження коштів в іноземній валюті до статутного фонду;

- погашення Банком безнадійної заборгованості в іноземній валюті (списання якої здійснюється з відповідного рахунку витрат);

- інші обмінні операції з іноземною валютою (виникнення вимог в одній валюті при розрахунках за ними в іншій валюті, у тому числі національній, що призводять до зміни структури активів при незмінності пасивів і навпаки).

Величина загальної відкритої валютної позиції Банку визначається як сума абсолютних величин усіх довгих і коротких відкритих валютних позицій у гривневому еквіваленті (без урахування знака) за всіма іноземними валютами.

Політика керівництва Банку – втримувати відкриту валютну позицію в межах установлених нормативів, щоб не допустити додаткових збитків у результаті зміни обмінних курсів валют.

1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік активів та зобов’язань балансу не здійснювався.

1.22 Звітність за сегментами

За станом на 31 грудня 2008 року Банком визначено такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам;

- послуги банкам.

Критерії показників діяльності сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам;

- послуги банкам.

Критерії показників діяльності сегментів:

- дохід від сегмента становить 10% або більше від загального доходу;

- його фінансовий результат становить не менше 10% більшої з двох абсолютних величин загальної прибутку всіх сегментів.

Зовнішній сукупний дохід всіх визначених звітних сегментів становить менше 75% загального доходу банку і банком виділений додатковий сегмент - послуги банківським установам.

Ціноутворення за між сегментними операціями визначаються згідно внутрішніх Положень Банку з урахуванням ринкових умов.

Змін в обліковій політиці сегментів не було.

1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом 2008 року значних змін в обліковій політиці, в порівнянні з 2007 роком не відбулося. Наявний ефект на звітність від змін облікової політики не є суттєвий та не потребує спеціального висвітлення.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

В умовах складної макроекономічної ситуації та впливу світової фінансової кризи грошово-кредитна політика в 2008 р. була спрямована забезпечення стабільності національної грошової одиниці.

З початку 2008 р. Національний банк України в контексті здійснення антиінфляційних заходів продовжував проводити процентну політику, спрямовану на підвищення вартості національної валюти та вживав заходів щодо стимулювання позитивних зрушень у структурі активно-пасивних операцій банків. Утім, такі заходи не були механічним обмеженням грошової пропозиції. За станом на початок жовтня банківська система мала досить значний запас ліквідності – обсяги ліквідних коштів банків удвічі перевищували їх потреби, пов'язані з поточною діяльністю.

Однак з початку жовтня (на тлі розгортання зовнішньої фінансової кризи) на фінансовому ринку України почали спостерігатися ознаки напруги, що була наслідком негативного інформаційного фону та штучно спровокованої недовіри вкладників, які масово почали знімати кошти зі своїх рахунків.

У період загострення напруги на фінансовому ринку в жовтні-листопаді Національний банк України спрямовував свої зусилля насамперед на забезпечення своєчасності проведення банками розрахунків, зменшення відпливу коштів з банківської системи та збалансування ситуації на валютному сегменті ринку.

У цьому контексті були розширені можливості банків з підтримки ними своєї ліквідності через механізми рефінансування, пом'якшені вимоги до формування банками обов'язкових резервів, обмежені здійснення певних активних операцій банків в іноземній валюті.

Починаючи з кінця листопада, Національним банком України був запроваджений другий етап стабілізаційних заходів, головною метою якого було зменшення спекулятивного попиту на іноземну валюту, а також закріплення позитивних тенденцій до стабілізації ситуації в банківській системі. Цей етап стабілізаційних заходів, зокрема, передбачав:

обмеження обсягів підтримки ліквідності банків – регулювання ліквідності банківської системи наразі здійснюється з використанням стандартних процедур, що використовувалися до посилення напруги на ринку в жовтні;

коригування вимог з формування банками обов'язкових резервів у напрямі посилення привабливості здійснення активно-пасивних операцій у національній валюті – на сьогодні норматив обов'язкового резервування за коштами в національній валюті знижено до нуля;

ужиття заходів щодо підвищення вартості національної валюти (у т.ч. через підвищення ставок за активно-пасивними операціями Національного банку) з метою створення додаткових стимулів для повернення коштів у банківську систему. Зокрема, з 19 грудня ставки за кредитами овернайт підвищено до рівня 22% (під забезпечення) та 25% (без забезпечення), а середньозважена ставка за мобілізаційними операціями в грудні збільшилася до 16,8% річних (у листопаді – 6.0% річних).

У грудні для підтримання ліквідності банків Національним банком України було надано кредитів рефінансування на загальну суму близько 30,7 млрд. грн. (у т.ч. кредитів овернайт – 6,1 млрд. грн.), порівняно із 45,5 млрд. грн. (з яких 24,3 млрд. грн. – кредити овернайт) у листопаді. Усього з початку року було надано кредитів рефінансування на загальну суму 169,5 млрд. грн. (91,8 млрд. грн. – кредити овернайт).

Розширюючи можливості з підтримки ліквідності банків, відсоткові ставки за операціями Національного банку України не змінювалися. Середньозважена відсоткова ставка за операціями з підтримки ліквідності в 2008 р. становила 15,3% порівняно з 10,1% у 2007 р.

Завдяки стриманому підходу до проведення операцій з рефінансування, обсяг коррахунків банків у грудні незначно знизився на 3,3% – до 18,6 млрд. грн. (з початку року – на 2,2%).

Проте сезонне зростання попиту на готівку в останній місяць року (зростання готівки поза банками становило в грудні 9,5%, з початку року – 39,3%) призвело до прискореного зростання монетарної бази. Монетарна база в грудні зросла на 8% (31,5% за 2008 р.) – до 186,7 млрд. грн.

Певним чином на динаміку грошової пропозиції впливала політика Уряду з управління бюджетними коштами. Кошти Уряду в національній валюті на рахунках у Національному банку України після збільшення впродовж перших 11 місяців 2008 р. майже в 3,9 рази – до 17,0 млрд. грн. у грудні зменшилися на 54,6% – до 7,7 млрд. грн. Це було вагомим чинником прискорення зростання монетарних агрегатів протягом останнього місяця року.

Депозити фізичних осіб упродовж грудня зросли на 4,3% – до 215,6 млрд. грн. (з початку року – на 31,1%). Депозити юридичних осіб зросли на 7,6% – до 142,3 млрд. грн. (з початку року - на 23%). Загальний обсяг депозитів у грудні збільшився на 5,6% (з початку року – на 27,7%) – до 357,8 млрд. грн.

Обсяг кредитних вкладень у грудні збільшився на 9,3% (з початку року – на 71,9%) – до 733,9 млрд. грн. Обсяг кредитів юридичним особам збільшився на 10,2% (з початку року – на 69,7%) – до 460,5 млрд. грн. Кредити, надані фізичним особам, збільшилися на 7,7% у грудні та на 75,9% з початку року – до 273,4 млрд. грн.

Така динаміка кредитів і депозитів була значною мірою зумовлена їх курсовою переоцінкою.

У грудні продовжувала спостерігатися тенденція до зростання вартості депозитів, що було відображенням роботи банків зі створення стимулів для повернення вкладів у банківську систему. Так середньозважена вартість депозитів у національній валюті в грудні порівняно з листопадом збільшилася з 12% до 13%, за її незначного зменшення в іноземній – з 8,3% до 8,2%. Інтегральна ставка за депозитами зросла з 10,8% до 11,2%.

Разом з тим, відбулося зменшення середньозваженої відсоткової ставки за кредитами в національній валюті, за одночасного її збільшення в іноземній. Так середньозважена вартість кредитів у національній валюті за цей період зменшилася з 22,6% до 21,6%, в іноземній – збільшилася з 11,5% до 12,6%. Інтегральна ставка за кредитами збільшилася з 18,7% до 19,4%.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» здійснює банківську діяльність протягом двох звітних років - 2007 та 2008.

Банк застосовує міжнародні стандарти фінансової звітності протягом всього терміну існування, тобто з 2007 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Готівкові кошти	5 884	1 045
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	625	2 777
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 937	526
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	25 388	223
4.1	України	25 348	223
4.2	Інших країн	40	-
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	- 12	-
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	33 822	4 571

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Депозити в інших банках:	385	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	385	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	-	31 735
3.1	Короткострокові	-	31 735
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(19)	(225)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	366	31 510

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Поточні і незнецінені:				
1.1	У 20 найбільших банках	385	-	-	385
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році[2]	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-

4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(19)	-	-	(19)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	366	-	-	366

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Поточні і незнецінені:				
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	4 015	4 015
1.2	В інших банках України	-	-	27 720	27 720
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році[2]	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(225)	(225)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	31 510	31 510

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(225)	-	(225)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року[3]	206	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(19)	-	(225)	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	102 236	73 828
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 511	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	11 977	7 449
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(9 383)	(2 168)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	109 341	79 109

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Залишок за станом на 1 січня 2007	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року[4]	-	(1 699)	-	(469)	-	(2 168)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007	-	(1 699)	-	(469)	-	(2 168)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Залишок за станом на 1 січня 2008	(1 699)	-	-	(469)	-	(2 168)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року[4]	(7 212)	-	(28)	25	-	(7 215)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-

5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008	(8 911)	-	(28)	(444)	-	(9 383)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0%	-	0%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	0%	-	0%
3	Виробництво	18 274	15%	15 670	19%
4	Нерухомість	42 465	36%	11 968	15%
5	Торгівля	22 002	18%	26 129	32%
6	Сільське господарство	11 410	10%	13 133	16%
7	Кредити, що надані фізичним особам	16 488	14%	7 295	9%
8	Інші	8 085	7%	7 082	9%
9	Усього:	118 724	100%	81 277	100 %

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Незабезпечені кредити	-	7 546	-	-	-	702	-	8 248
2	Кредити, що забезпечені:	-	94 690	-	-	4 511	11 275	-	110 476
2.1	Гарантіями і поручительствами	-		-	-	-		-	
2.2	Заставою, у тому числі:	-	94 690	-	-	4 511	11 275	-	110 476
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	8 109	-	-	2 380	1 992	-	12 481
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	20 585	-	-	2 131	2 054	-	24 770
2.2.3	Цінні папери	-		-	-	-	-	-	
2.2.4	Грошові депозити	-	37 011	-	-	-	789	-	37 800
2.2.5	Інше майно	-	28 985	-	-	-	6 440	-	35 425
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	102 236	-	-	4 511	11 977	-	118 724

Таблиця 6.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Незабезпечені кредити	-	9 682	-	-	-	1 031	-	10 713
2	Кредити, що забезпечені:	-	64 146	-	-	-	6 418	-	70 564
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	64 146	-	-	-	*6 418*	-	70 564
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	14 441	-	-	-	242	-	14 683
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	25 650	-	-	-	385	-	26 035
2.2.3	Цінні папери	-		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	2 300	-	-	-	-	-	2 300
2.2.5	Інше майно	-	21 755	-	-	-	5 791	-	27 546
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	73 828	-	-	-	7 449	-	81 277

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Поточні та незнецінені:	-	10 650	-	-	2 131	2 839	-	15 620
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	8 566	-	-	-	-	-	8 566
1.3	Кредити середнім компаніям	-	1 233	-	-	-	-	-	1 233
1.4	Кредити малим компаніям	-	851	-	-	-	-	-	851
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	2 131	2 839	-	4 970
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	10 650	-	-	2 131	2 839	-	15 620
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	91 586	-	-	2 380	9 138	-	103 104
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	90 058	-	-	2 380	9 138	-	101 576
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 528	-	-	-	-	-	1 528
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(8 911)	-	-	(28)	(443)	-	(9 383)
8	Усього кредитів	-	93 326	-	-	4 482	11 533	-	109 341

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Поточні та незнецінені:	-	73 828	-	-	-	7 387	-	81 215
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	42 004	-	-	-	-	-	42 004
1.3	Кредити середнім компаніям	-	27 818	-	-	-	-	-	27 818
1.4	Кредити малим компаніям	-	4 006	-	-	-	-	-	4 006

1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	7 387	-	7 387
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	73 828	-	-	-	7 387	-	81 215
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	62	-	62
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	62	-	62
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 699)	-	-	-	(469)	-	(2 168)
8	Усього кредитів	-	72 129	-	-	-	6 980	-	79 109

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	468 239	-	-	4 418	21 469	-	494 126
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	15 954	-	-	4 418	3 096	-	23 468
2.2	Інше нерухоме майно	-	48 174	-	-	-	10 973	-	59 147
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	36 758	-	-	-	850	-	37 608
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	373 903

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	-
5	Депозитні сертифікати НБУ	23 078	-
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
7	Усього за мінусом резервів	23 078	-

Таблиця 7.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Балансова вартість на 1 січня 2008		0	-
2	Надходження		23 000	-
3	Погашення		-	-
4	Нараховані процентні доходи		78	-
5	Проценти отримані		-	-
6	Придбання через злиття компаній		-	-
7	Вибуття		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Курсові різниці		-	-
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		23 078	-

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*11.1*	*12*
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	906	1 072	82	-	348	27	474	-	2 909
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(75)	(45)	(3)	-	(26)	-	(65)	-	(214)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	-	831	1 027	79	-	322	27	409	-	2 695
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	906	1 072	82	-	348	27	474	-	2 909
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	-	(75)	(45)	(3)	-	(26)	-	(65)	-	(214)
15	Придбання, пов’язане з об’єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	553	323	135	53	269	6	151	-	1 490
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	21	-	-	2	48	-	145	-	216
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(241)	(86)	(29)	-	(188)	-	(198)	-	(742)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	-	1 164	1 264	185	55	439	33	507	-	3 647
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 480	1 395	217	55	653	33	770	-	4 603
27.2	Знос на кінець звітного року	-	-	(316)	(131)	(32)	-	(214)	-	(263)	-	(956)

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		18	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші		549	1
9	Резерв під знецінення		-	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		567	1

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	18	-	-	48	66
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	3	3
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Фізичні особи	-	-	18	-	-	45	63
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнецінені:	-	-	18	-	-	48	66
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-

5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	501	501
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	18	-	-	549	567

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Поточна заборгованість та не знецінена:	-	-	-	-	-	1	1
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	1	1
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-

4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	1	1

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		153	69
2	Передоплата за послуги		897	216
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		7 314	-
5	Інше		1 149	23
6	Резерв		(7)	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		9 506	308

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя - тканини, отримано у власність банку, згідно Постанови про передачу майна стягувачеві в рахунок погашення боргу від 19.12.2008р. №6202282 та Акта приймання-передачі від 19.12.2008р від ТОВ «Елегант Хауз»

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	1 500
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	-	21 200
4.1	Короткострокові	-	21 200
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	-	22 700

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	35 041	7 732
2.1	Поточні рахунки	7 289	4 352
2.2	Строкові кошти	27 752	3 380
3	Фізичні особи:	29 477	12 313
3.1	Поточні рахунки	5 404	5 325
3.2	Строкові кошти	24 073	6 988
4	Усього коштів клієнтів	64 518	20 045

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0%	-	0%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0%	-	0%
3	Виробництво	1 372	2%	754	4%
4	Нерухомість	1 701	3%	251	1%
5	Торгівля	3 663	6%	4 308	22%
6	Сільське господарство	2	0%	698	3%
7	Кошти залучені, від фізичних осіб	29 477	45%	12 314	61%
8	Інші	28 303	44%	1 720	9%
9	Усього коштів клієнтів:	64 518	100 %	20 045	100 %

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	Залишок на 1 січня 2008	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	92	-	-	92
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008	-	92	-	-	92

Таблиця 13.2 "Резерви за зобов'язаннями за попередній рік"

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	Залишок на 1 січня	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Кредиторська заборгованість	-	226	2
2	Дивіденди до сплати	-	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	1	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	-	-	9
8	Усього інших фінансових зобов'язань	-	227	11

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	2	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	-	-	2
5	Інші	-	-	-
6	Усього	-	2	2

Примітка 16. Субординований борг

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Субординований борг	38 500	0
Нараховані відсотки	788	0
Разом	**39 288**	**0**

Субординований борг залучено від АТ «Алтинбаш Холдинг Анонім Ширкеті» (Туреччина) відповідно до договору від 04.08.2008 року № 1 у сумі 5 000 000 доларів США, на термін до 20.08.2013 року включно.

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	-
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	72 175	72 175	2 902	-	-	-	75 077
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	72 175	72 175	2 902	-	-	-	75 077
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	72 175	72 175	2 902	-	-	-	75 077

1 акція = 1 гривня

Примітка 18. Резервні та інші фонди Банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272	272
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272	272

Після таблиці банк (материнський банк) розкриває інформацію щодо характеру призначення кожного резерву у власному капіталі;

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 617	5 948
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	3 763	1 501
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	439	37
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	122	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	**Усього процентних доходів**	**17 941**	**7 486**
	Процентні витрати за:	-	-
15	Строковими коштами юридичних осіб	(600)	(175)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	(629)	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(2 134)	(181)
19	Строковими коштами інших банків	(999)	(308)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(178)	(24)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(4 540)	(688)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 401	6 798

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 969	1 476
1.1	Розрахункові операції	-	-
1.2	Касове обслуговування	784	250
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	-
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	189	254
1.7	Інші	634	858
1.8	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	362	114
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	**Усього комісійних доходів**	**1 969**	**1 476**
	Комісійні витрати	-	-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(219)	(67)
4.1	Розрахункові операції	-	-
4.2	Касове обслуговування	(156)	(55)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(4)	(6)
4.5	Інші	(38)	-
4.6	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку	(21)	(6)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	**Усього комісійних витрат**	**(219)**	**(67)**
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1 750	1 409

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		6 248	36
9	Усього операційних доходів		6 248	36

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Витрати на утримання персоналу		(7 444)	(3 584)
2	Амортизація основних засобів		(755)	(149)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		-	(65)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(278)	(250)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		(3 296)	(1 719)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(24)	(33)
10	Професійні послуги		(129)	(39)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(106)	(15)
12	Витрати на охорону		(171)	(117)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(186)	(495)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати на зв»язок		(881)	(306)
16	Інші		(1 780)	(445)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(15 050)	(7 217)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Поточний податок на прибуток	176	202
2	Відстрочений податок на прибуток	115	60
3	Усього	291	262

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	Прибуток до оподаткування	841	534
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	217	134
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	188	130
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(186)	(23)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	33	18
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	189	53
8	Амортизація для цілей оподаткування	(265)	(110)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	176	202

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		-	272
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		-	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	720
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		-	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	0.0
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Примітка 25. Звітні сегменти

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	15 780	2 286	4 347	4 945	-	27 358
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	15 780	2 286	4 347	4 945	-	27 358

Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Процентні доходи	11 874	1 743	4 324	-	-	17 941
2	Комісійні доходи	1 041	543	23	362	-	1 969
3	Інші операційні доходи	2 865	-	-	4 583	-	7 448
4	Усього доходів	15 780	2 286	4 347	4 945	-	27 358
5	Процентні витрати	750	2 162	1 628	-	-	4 540
6	Комісійні витрати	-	-	219	-	-	219
7	Інші операційні витрати	-	-	-	21 758	-	21 758
8	Усього витрат	750	2 162	1 847	21 758	-	26 517
9	Результат сегмента	15 030	124	2 500	(16 813)	-	841
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15 030	124	2 500	(16 813)	-	841
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(291)	-	-
15	Прибуток/(збиток)	15 030	124	2 500	(17 104)	-	550

Таблиця 25.3 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	6 746	559	1 543	2 051	-	10 899
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	6 746	559	1 543	2 051	-	10 899

Таблиця 25.4 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Процентні доходи	5 566	381	1 539	-	-	7 486
2	Комісійні доходи	1 180	178	4	114	-	1 476
3	Інші операційні доходи	-	-	-	1 937	-	1 937
4	Усього доходів	6 746	559	1 543	2 051	-	10 899
5	Процентні витрати	197	182	309	-	-	688
6	Комісійні витрати	-	-	67	-	-	67
7	Інші операційні витрати	-	-	-	9 610	-	9 610
8	Усього витрат	197	182	376	9 610	-	10 365
9	Результат сегмента	6 549	377	1 167	(7 559)	-	534
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 549	377	1 167	(7 559)	-	534
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(262)	-	-
15	Прибуток/(збиток)	6 549	377	1 167	(7 821)	-	272

Таблиця 25.5. Інформація за географічними сегментами за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	180 327	-	-	-	-	180 327
3	Усього активів сегментів	180 327	-	-	-	-	180 327
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	27 358	-	-	-	-	27 358
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	16 213	-	-	-	-	16 213

Таблиця 25.6 Інформація за географічними сегментами за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	118 194	-	-	-	-	118 194
3	Усього активів сегментів	118 194	-	-	-	-	118 194
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	10 899	-	-	-	-	10 899
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	17 481	-	-	-	-	17 481

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками є ієрархічною структурою, яка відповідає міжнародній практиці та загальноприйнятим етапам управління ризиками. Вертикальна організація структури ризик-менеджменту передбачає перехід від вирішення стратегічних завдань з управління ризиками на верхньому рівні до оперативного управління на більш низьких рівнях управління і включає такі основні рівні:

- Спостережна Рада Банку визначає стратегічні цілі діяльності Банку та прийнятний рівень толерантності Банку до ризику;

- Правління банку виконує загальне управління ризиками, які бере на себе Банк, затверджує політику і процедури з управління ризиками та здійснює контроль за додержанням прийнятного рівня ризику;

- Профільні комітети та посадові особи Банку здійснюють безпосереднє управління ризиками відповідно до затверджених політик і процедур та встановлених лімітів повноважень;

- Департамент управління ризиками Банку розробляє інструменти для виявлення (ідентифікації), вимірювання(аналізу), управління та контролю ризиків, забезпечує підтримку прийняття управлінських рішень.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одновним завданням менеджменту Банку.

Банк управляє активами і пасивами, капіталом, фінансовими (кредитний, процентний, валютний, ринковий, ризик ліквідності) та не фінансовими (стратегічний, операційний, ринковий, ризик репутації)

Департамент управління ризиками безпосередньо підпорядковано Голові Правління. Представники служби ризик-менеджменту є членами КУАП.

Управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком Банку здійснюється на двох рівнях – на рівні окремої угоди та на рівні портфеля.

З метою підвищення ефективності управління кредитним ризиком Банком розроблено Кредитну політику. На цей час основними принципами проведення кредитної діяльності є:

повернення – кредитні кошти надаються банком позичальнику у тимчасове користування на зворотній основі;

забезпеченості – зобов‘язання позичальника перед банком щодо повернення банку наданих йому у тимчасове користування кредитних коштів, а також щодо сплати банку процентів за користування кредитними коштами мають бути забезпечені заставою активів позичальника або його поручителя, або гарантіями інших, крім позичальника, осіб з урахуванням рівня ризику їх неповернення. В межах цього принципу Банк може надавати бланкові кредити (тобто такі, що не забезпечені заставою активів позичальника або його поручителя, або гарантіями інших, крім позичальника, осіб) лише за умови мінімального рівня ризику їх неповернення;

строковості - кредитні кошти надаються банком позичальнику у тимчасове користування протягом заздалегідь визначеного угодою сторін строку, після закінчення якого вони мають бути повернені банку;

платності - кредитні кошти надаються банком позичальнику з метою одержання доходу у вигляді процентів за користування кредитними коштами;

цільовий характер використання кредитних коштів - кредитні кошти надаються банком позичальнику виключно з метою спрямування їх на цілі, заздалегідь визначені угодою сторін. В межах цього

принципу при наданні споживчих кредитів для фізичних осіб цільовий характер використання може бути передбачений у кредитному договорі за згодою сторін.

Для підвищення об’єктивності кредитного ризику та зниження його рівня в Банку використовуються такі інструменти:

- вдосконалення кредитних процедур,
- застосування внутрішніх кредитних рейтингів,
- лімітування кредитних операцій;
- проводить формування страхових резервів в повному обсязі, відповідно до вимог НБУ.

Управління валютним ризиком

Процес управління валютним ризиком У Банку передбачає розрахунок відкритих валютних позицій у розрізі валют, розрахунок волатильності курсів валют, прогнозування курсів, а також розрахунок величини валютного ризику в нормальних умовах та за умов різних стрес- сценаріїв.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
1	Долари США	96 980	89 572	-	7 408	22 262	20 244	-	2 018
2	Євро	900	1 070	-	(170)	605	45	-	560
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	4	0	-	4	0	0	-	0
5	Усього	97 884	90 642	-	7 242	22 867	20 289	-	2 578

Таблиця 26.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Зміцнення долара США на 5 %	370	370	101	101
2	Послаблення долара США на 5 %	(370)	(370)	(101)	(101)
3	Зміцнення євро на 5 %	(9)	(9)	28	28

4	Послаблення євро на 5 %	9	9	(28)	(28)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	0.2	0.2	-	-
8	Послаблення інших валют	0.2	(0.2)	-	-

Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Зміцнення долара США на 5 %	-	-	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	-	-	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	-	-	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	-	-	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Управління процентним ризиком

Головною метою управління процентним ризиком є утримання його в прийнятних межах.

Для оцінки процентного ризику застосовується: геп-аналіз, статичне і динамічне моделювання для оцінки у короткостроковій перспективі уразливість чистого процентного доходу, стрес тестування для оцінки процентного ризику в умовах порушення основних припущень щодо зміни процентних ставок.

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів на геп-розриви, а також встановлення процентних ставок для різних горизонтів планування з урахування прогнозованого руху процентних ставок на ринку.

Ефективність використання коштів Банк оцінює за допомогою чистої процентної маржі та спреду.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	31 735	25 370	13 975	41 606	5 509	118 195
2	Усього фінансових зобов'язань	23 218	2 359	5 881	1 299	85 438	118 195
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	8 517	23 011	8 094	40 307	(79 929)	-
	Звітний рік	-	-	-	-	-	-
4	Усього фінансових активів	0	13 335	53 017	73 727	40 228	180 307
5	Усього фінансових зобов'язань	4 900	1 677	39 236	43 899	90 595	180 307
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(4 900)	11 658	13 781	29 828	(50 367)	-

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	22	5	-	-	3.28	4.42	6.41	-

5	Кредити та заборгованість клієнтів	19	12	10	-	17.62	11.9	11.9	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів:	15.3	8.5	7.2	-	12.91	6.09	8.06	-
11.1	Поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	5.5	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Географічний ризик

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 782	40	-	33 822
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	366			366
5	Кредити та заборгованість клієнтів	102 197	6 698	446	109 341

6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	23 078	-	-	23 078
8	Інші фінансові активи	567	-	-	567
9	Усього фінансових активів	159 990	6 738	446	167 174
10	Нефінансові активи	13 153	-	-	13 153
11	Усього активів	173 143	6738	446	**180 327**
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	22 953	41 353	212	64 518
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	227	-	-	227
17	Субординований борг	-	39 288	-	39 288
18	Усього фінансових зобов'язань	25 180	80 641	212	104 033
19	Нефінансові зобов'язання	395	-	-	395
20	Усього зобов'язань	25 575	80 641	212	**104 428**
21	Чиста балансова позиція	-	-	-	75 899
22	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4 571	-	-	4 571
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	31 510	-	-	31 510
5	Кредити та заборгованість клієнтів	79 109	-	-	79 109
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1	-	-	1
9	Усього фінансових активів	115 191	-	-	115 191
10	Нефінансові активи	3 003	-	-	3 003

11	Усього активів	118 194	-	-	118 194
	Зобов'язання				-
12	Кошти банків	22 700	-	-	22 700
13	Кошти клієнтів	20 045	-	-	20 045
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	11	-	-	11
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	42 756	-	-	42 756
19	Нефінансові зобов'язання	88	-	-	89
20	Усього зобов'язань	42 845	-	-	42 845
21	Чиста балансова позиція	75 349	-	-	75 349
22	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Зазначити інформацію щодо того, як служби управлінського обліку банку (материнського банку) визначають концентрацію географічного ризику.

Концентрація інших ризиків

Управління операційним ризиком

Здійснюється шляхом:

- удосконалення системи внутрішніх процедур, порядків, технологічних карт і посадових інструкцій;
- розподілу функцій і повноважень;
- проведення аудиту за дотриманням нормативних вимог, управлінських рішень, внутрішніх процедур, порядків і технологічних карт;
- удосконалення управлінської і інформаційної підтримки;
- забезпечення контролю юридичного оформлення угод;
- підвищення кваліфікації персоналу;
- аналіз причин виявлення проявів операційного ризику, розробки і застосування превентивних заходів для їх усунення в майбутньому.

Управління ризиком ліквідності

Банк є консервативним у прийнятті ризику ліквідності, оскільки пріоритет для Банку – виконання зобов’язань перед клієнтами. Для оцінки ризику ліквідності застосовується : коефіцієнтний аналіз, геп-аналіз, аналіз фондування активів, аналіз структури залучених коштів. Проведення стрес-тестування дозволяє оцінити вплив несприятливих сценаріїв на ліквідність Банку. Управління ліквідність здійснюється у короткостроковому, середньостроковому та довгостроковому періодах.

У разі виникнення кризової ситуації Банк застосує План забезпечення ліквідності на випадок надзвичайної ситуації, який передбачає дії Банку для подолання кризи ліквідності та компенсування дефіциту коштів.

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	17 805	1 413	39 870	4 053	1 377	64 518
2.1	Фізичні особи	9 460	1 413	13 174	4 053	1 377	29 477
2.2	Інші	8 345	-	26 696	-	-	35 041
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	788	-	-	38 500	-	39 288
6	Інші фінансові зобов'язання	289	-	-	-	-	289
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	666	250	-	916
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	890	-	-	890
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	36 688	2 826	81 295	46 856	2 755	170 419

Таблиця 26.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Кошти в інших банках	22 700	-	-	-	-	22 700
2	Кошти клієнтів:	10 213	1 688	6 844	100	1 200	20 045
2.1	Фізичні особи	5 550	37	5 526	-	1 200	12 313
2.2	Інші	4 663	1 651	1 318	100	-	7 732
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-

4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	11	-	-	-	-	11
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	7 780	250	-	8 030
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	1 050	-	-	1 050
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	43 137	3 376	22 518	450	2 400	71 881

Примітка 27. Управління капіталом

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	**Основний капітал**	-	-
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	72 175	72 175
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	3 175	2 902
4	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	-	-
5	Емісійні різниці	2 902	2 902
6	Загальні резерви та резервні фонди,що створюються згідно з законами України	272	-
7	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	540	410
8	сума недосформованих резервів під активні операції	-	
9	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	507	410
10	капітальні вкладення у нематеріальні активи	33	-
11	збитки минулих років	-	-
12	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	-
13	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
14	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
15	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	74 810	74 668
16	**Додатковий капітал**	-	-
17	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгова ність за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	58	247
18	Результат переоцінки основних засобів	-	-
19	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	728	234
20	Прибуток минулих років	-	-
21	Субординований борг, що враховується до капіталу	24 218	-
22	Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	25 004	481
23	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	25 004	481
24	**Усього регулятивного капіталу**	99 814	75 149

Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку

а) розгляд справ у суді.

Банк станом на 01 січня 2009 року не має справ, що знаходяться в суді, що можуть суттєво вплинути на ведення фінансової та/або господарської діяльності банку.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Керівництво банку вважає, що інформація про непередбачені зобов’язання, що пов’язані з виникненням податкових зобов’язань в ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» відсутня.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Банк не має невиконаних контрактних зобов’язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*
1	До 1 року	444	-
2	Від 1 до 5 років	11 898	9 333
3	Понад 5 років	3 704	-
4	Усього	16 046	9 333

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» не має договорів суборенди.

ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Зобов'язання з кредитування, що надані			
2	Невикористані кредитні лінії		15 389	9 452
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		916	8 029
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(92)	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		16 213	17 481

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснено обмін активу або оплата зобов'язань в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за сумою коштів, за якою може бути погашене зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки

Доходи і витрати звітного періоду, підлягають відображенню в обліку в звітному періоді по **справедливій вартості.**

Справедлива вартість таких доходів і витрат визначається двома методами:

- визначається кількість наданих /отриманих товарів, виконаних робіт, послуг і у відповідності до умов договору розраховується їх вартість, що є підставою для визначення суми доходу чи витрат банку.

Таким методом, наприклад, можуть визначатися витрати по комунальних послугах, (вода, тепло, електроенергія та ін.), кількість яких можна буде визначити на підставі приладів обліку.

- по роботах і послугах, по яких доходи (витрати) не можливо визначити в банку до закінчення місяця через відсутність необхідних даних для точного визначення суми - такі доходи (витрати) враховуються в наступному місяці в міру надання актів виконаних робіт, актів прийому-передачі, платіжних вимог-доручень та ін., незважаючи на те, що послуга надана в попередньому місяці

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями, що пов'язані з виконанням робіт та послуг, відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат.

ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» обліковує всі відповідні статті активів та зобов'язань по справедливій вартості.

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	287	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	12	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	17	-	428	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	39 288	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Процентні доходи	-	-	-	27	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	42	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	15	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-

11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	146	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	145	-	-

5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	5	-	140	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Процентні доходи	-	-	-	7	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	4	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	3	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-

15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Поточні виплати працівникам	1 617	-	651	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	9	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Статут Банку – правонаступника ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» було погоджено 19 січня 2009 року (рішення Національного банку України №41-116/248 від 19.01.2009 року)

Після отримання Банком вищезазначеного рішення, було проведено державну реєстрацію Банку, створеного шляхом перетворення ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Реєстраційна дія була вчинена державним реєстратором Печерської районної у м. Києві державної адміністрації Іванишиною Л. І. 27 січня 2009 року за реєстраційним №1 070 145 0000 035748. В строк до 29 січня 2009 року нами були успішно отримані всі довідки з органів державної податкової служби, Держкомстату, Пенсійного фонду України, фондів соціального страхування та інших, відповідно до чинного законодавства України. Печатки та штампи Банку-правонаступника були переоформлені в максимально допустимі строки до 30 січня 2009 року.

29 січня 2009 року, на дотримання вимог п. 4.1. «Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників», затвердженого Правлінням Національного банку України від 27.06.2008 № 189 в Департамент реєстрації та ліцензування банків було направлено пакет документів та внесено запис про реєстрацію Банку – правонаступника - Відкритого акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»).

Також, на дотримання вимог п. 12.3. «Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій», затвердженого Правлінням Національного банку України від 17.07.2001 № 275 в Департамент реєстрації та ліцензування банків було направлено пакет документів щодо переоформлення Свідоцтва про реєстрацію Банку, Банківської ліцензії та Дозволу ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в результаті зміни організаційно-правової форми Банку. Вищезазначені документи були видані ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» 09 лютого 2009 року.

Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок щодо проведеного аудиту

Найменування аудиторської фірми – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Баланс», код ЄДРПОУ 21451988.

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №0061 надано згідно рішення Аудиторської палати України від 30.03.2001 р., №100; Свідоцтво продовжено до 02.03.2011 р., рішення Аудиторської палати України від 02.03.2006 р., №160/3.

Прізвище аудитора, який має право підписувати аудиторський висновок – Зимовець Владислав Вікторович.

Сертифікат, що визначає кваліфікаційну придатність аудитора на зайняття аудиторською діяльністю на території України №0000008 виданий за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №75 від 22.12.2004 р.; за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів №196 від 15.01.2007 р. термін чинності сертифіката подовжено.

За результатами аудиту фінансової звітності ЗАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2008 р. аудитор Зимовець В.В. висловив безумовно-позитивну думку.

"19" березня 2009 року	В.о. Голови Правління	М. Г. Добров
Р. І. Ткаченко тел. 5699100	Головний бухгалтер	І. М. Кузьменко

Від АФ «Баланс» В.В.Зимовець

20.03.2009 року
м. Київ