

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

Звіт незалежних аудиторів

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2003 року**

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗМІСТ

	Сторінка
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	1
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ:	
Звіт про прибутки та збитки	2
Баланс	3
Звіт про зміни в акціонерному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Примітки до фінансової звітності	7-39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам Акціонерного комерційного банку "Форум":

Ми провели аудиторську перевірку наведеного далі балансу Акціонерного комерційного банку "Форум" (надалі – "Банк") станом на 31 грудня 2003 року, відповідного звіту про прибутки та збитки, а також звітів про зміни в акціонерному капіталі та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою. Відповідальність за підготування даної фінансової звітності несе керівництво Банку. Нашим обов'язком є надання висновку про дану фінансову звітність за результатами проведеного нами аудиту. Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2002 року та за рік, що закінчився цією датою, було проведено іншим аудитором, у звіті, якого від 31 березня 2003 року було надано безумовно позитивний висновок стосовно даної фінансової звітності.

Аудит проводився у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають планування та проведення аудиту з метою отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить істотних помилок. Аудит включає перевірку, на основі вибіркового аналізу, даних, які підтверджують обсяги операцій та їх правильне відображення у фінансовій звітності. Аудит також включає оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку та оцінку суттєвих припущень, які робило керівництво, а також загальну оцінку представлення фінансової звітності. Ми вважаємо, що проведений нами аудит дає нам достатні підстави для формулювання нашого висновку.

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2003 року, а також результати його діяльності та руху грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Deloitte & Touche


5 березня 2004 року

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФОРУМ»


ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	2003	2002
Процентні доходи	4,26	107,709	66,251
Процентні витрати	4,26	<u>(57,293)</u>	<u>(34,481)</u>
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ЗБИТКИ ПО ПОЗИКАХ		50,416	31,770
Формування резервів на збитки по позиках	5	<u>(19,034)</u>	<u>(11,247)</u>
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		<u>31,382</u>	<u>20,523</u>
Чистий (збиток)/прибуток по операціях з цінними паперами торговельного портфелю		(242)	69
Чистий прибуток по операціях з іноземною валютою	6	2,975	1,721
Доходи по послугах і комісії отримані	7,26	16,443	9,538
Витрати по послугах і комісії сплачені	7,26	(2,288)	(1,356)
Чистий прибуток від інвестицій у цінні папери		31	30
Інші доходи		<u>270</u>	<u>193</u>
ЧИСТІ НЕПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		<u>17,189</u>	<u>10,195</u>
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ		48,571	30,718
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	8,26	<u>(33,113)</u>	<u>(23,774)</u>
ПРИБУТОК ДО ФОРМУВАННЯ ІНШИХ РЕЗЕРВІВ, ЗБИТКІВ, ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК		15,458	6,944
(Формування)/відшкодування резервів на збитки по інших операціях	5	<u>(890)</u>	<u>182</u>
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКОВУВАННЯ		<u>14,568</u>	<u>7,126</u>
Податок на прибуток	9	<u>(5,955)</u>	<u>(3,046)</u>
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		<u><u>8,613</u></u>	<u><u>4,080</u></u>

Від імені Правління


Ігор Колесник, Голова правління




Олена Яценко, Головний бухгалтер


Примітки на стор. 7 - 39 є невід'ємною складовою частиною даної фінансової звітності.
Звіт незалежних аудиторів наведено на стор. 1

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФОРУМ»


БАЛАНС СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	2003	2002
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	114,076	60,691
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	5,11	244,885	137,550
Цінні папери торговельного портфеля	12	21,326	2,174
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	5,13,26	731,628	386,523
Інвестиції у цінні папери:			
- цінні папери, утримувані до погашення	5,14	6,634	-
- цінні папери, наявні для продажу, за вирахуванням резервів на знецінення	5,14	-	-
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства	15	135	128
Основні засоби та інші нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	16	36,491	24,468
Вимоги з податку на прибуток	9	1,139	2,833
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	5,17	5,000	3,315
ВСЬОГО АКТИВІВ		1,161,314	617,682
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Позики від Національного банку України	18	61,145	21,169
Депозити банків	19	246,339	161,897
Рахунки клієнтів	20,26	698,062	360,567
Боргові цінні папери	21	16,248	875
Резерви	5,22,25	1,222	599
Зобов'язання з податку на прибуток	9	1,310	717
Інші зобов'язання	23	2,958	1,416
Всього зобов'язань		1,027,284	547,240
ФІНАНСОВІ УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-	-
АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ:			
Статутний капітал	24	128,744	78,744
Резерв переоцінки		4,975	-
Нерозподілений прибуток/(Накопичений дефіцит)		311	(8,302)
Всього акціонерний капітал		134,030	70,442
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ		1,161,314	617,682

Від імені Правління


Ігор Колесник, Голова правління




Олена Яценко, Головний бухгалтер


Примітки на стор. 7 - 39 є невід'ємною складовою частиною даної фінансової звітності.
Звіт незалежних аудиторів наведено на стор. 1

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФОРУМ»

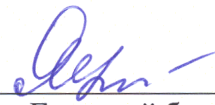
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У АКЦІОНЕРНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)	Усього акціонерного капіталу
31 грудня 2001	64,471	-	(12,382)	52,089
Сплачений акціонерний капітал	14,273	-	-	14,273
Чистий прибуток	-	-	4,080	4,080
31 грудня 2002	78,744	-	(8,302)	70,442
Збільшення статутного капіталу	50,000	-	-	50,000
Переоцінка основних засобів	-	6,632	-	6,632
Відстрочені податкові зобов'язання, що відносяться до переоцінки основних засобів	-	(1,657)	-	(1,657)
Чистий прибуток	-	-	8,613	8,613
31 грудня 2003	<u>128,744</u>	<u>4,975</u>	<u>311</u>	<u>134,030</u>

Від імені Правління


Ігор Колесник, Голова правління




Олена Яценко, Головний бухгалтер

Примітки на стор. 7 - 39 є невід'ємною складовою частиною даної фінансової звітності.
Звіт незалежних аудиторів наведено на стор. 1

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	2003	2002
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток до оподаткування		14,568	7,126
Коригування на:			
Формування резервів на збитки по позиках	5	19,034	11,247
Формування/(відшкодування) резервів на знецінення цінних паперів	5	223	(6)
Формування/(відшкодування) резервів на збитки по інших операціях	5	667	(176)
Дохід у вигляді дивідендів		(7)	(15)
Амортизаційні відрахування і збиток від знецінення по основних засобах і нематеріальних активах	16	3,958	2,340
Збиток від реалізації основних засобів і нематеріальних активів		(69)	(371)
Чиста зміна нарахованих доходів і витрат		(615)	12,586
		<u>37,759</u>	<u>32,731</u>
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях			
Зміна операційних активів і зобов'язань (Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Мінімальний резервний депозит в Національному банку України		(26,114)	2,999
Позики і кошти, надані банкам		(108,372)	(41,828)
Цінні папери торговельного портфеля		(19,103)	(117)
Позики і кошти, надані клієнтам		(356,487)	(158,597)
Інші активи		(1,734)	(554)
Збільшення операційних зобов'язань:			
Депозити банків		124,129	53,684
Рахунки клієнтів		333,618	178,044
Інші зобов'язання		1,521	1,365
Грошові кошти (використані)/отримані від операційної діяльності до оподаткування		(14,783)	67,727
Сплачений податок на прибуток		(5,319)	(5,110)
Чисті грошові кошти (використані)/отримані від операційної діяльності		<u>(20,102)</u>	<u>62,617</u>
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(10,291)	(13,438)
Надходження від реалізації основних засобів і нематеріальних активів		1	96
Придбання інвестиційних цінних паперів		(6,556)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		-	2
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		<u>(16,846)</u>	<u>(13,340)</u>
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Збільшення статутного капіталу	24	50,000	-
Продаж власних акцій	24	-	14,273
Надходження від випуску боргових цінних паперів		15,092	-
Платежі з погашення випущених боргових цінних паперів		-	(4,509)
Чисті грошові кошти отримані від фінансової діяльності		<u>65,092</u>	<u>9,764</u>

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФОРУМ»

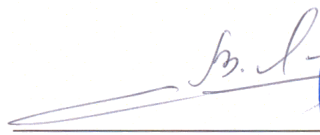
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (продовження) (в тисячах українських гривень)

	Примітки	2003	2002
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		28,144	59,041
ВПЛИВ ЗМІН КУРСІВ ОБМІНУ ВАЛЮТ НА ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ		79	558
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА ПОЧАТОК ПЕРІОДУ	10	<u>64,053</u>	<u>4,454</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА КІНЕЦЬ ПЕРІОДУ	10	<u>92,276</u>	<u>64,053</u>


Сума відсотків, сплачених і отриманих Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2003 р., склала відповідно 102,763 тис. грн. і 62,226 тис. грн.

Сума відсотків, сплачених і отриманих Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2002 р., склала відповідно 53,177 тис. грн. і 30,718 тис. грн.

Від імені Правління


Ігор Колесник, Голова правління




Олена Яценко, Головний бухгалтер

Примітки на стор. 7 - 39 є невід'ємною складовою частиною даної фінансової звітності.
Звіт незалежних аудиторів наведено на стор. 1

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2003 РОКУ (в тисячах українських гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк “Форум” (“Банк”) є акціонерним комерційним банком, який було засновано в Україні 7 грудня 1993 року як акціонерне товариство закритого типу “Лад-Кредит Банк”. Юридична адреса: Україна, м. Київ, бульвар Верховної ради, 7. Діяльність Банку регулюється Національним банком України (далі – “НБУ”) і здійснюється відповідно до ліцензії номер 62 від 31 січня 1994 року. Основна діяльність Банку полягає в комерційній банківській діяльності, здійсненні операцій з цінними паперами, іноземною валютою, наданні позик і гарантій та іншій банківській діяльності.

Банк має 8 філій в Україні.

Загальна кількість співробітників Банку на 31 грудня 2003 і 2002 років складала, відповідно, 643 і 364 чоловік.

Склад акціонерів Банку станом на 31 грудня 2003 року наведено нижче.

Акціонер	%
СК Провіта	41.4
ТОВ “Елмак”	16.8
ТОВ “Контінінталь-Україна”	16.2
ТОВ “Свро Фінанс”	15.8
Інші	9.8
	<hr/>
Всього	<u>100.0</u>

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням 5 березня 2004 року.

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ

Основа бухгалтерського обліку – Дана фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”). Наведена фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень (“грн.”), якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена за методом нарахувань на основі історичної собівартості, й скоригована на оцінку інвестиційних цінних паперів наявних для продажу, фінансових активів та зобов’язань, утримуваних для торгівлі, за справедливою вартістю, а також у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляційної економіки”.

Бухгалтерський облік ведеться Банком відповідно до українського законодавства. Наведена фінансова звітність складена на основі бухгалтерських записів, що ведуться відповідно до українських стандартів бухгалтерського обліку, була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

Акціонерний капітал станом на 31 грудня 2003 та 2002 р.р., а також прибуток за роки, що закінчилися цими датами, наступним чином трансформується з даних обліку за національними стандартами до МСФЗ:

	2003		2002	
	Капітал	Прибуток	Капітал	Прибуток
Облік за національними стандартами	141,233	7,582	77,461	5,340
Застосування МСБО 29	5,634	-	5,634	-
Додаткові нараховані витрати	1,698	1,099	599	879
Амортизація	(463)	1,165	(1,628)	652
Резерв під збитки	(13,655)	984	(14,639)	(3,641)
Невизнання переоцінки основних засобів	(1,215)	-	-	-
Коригування справедливої вартості	(520)	(677)	157	69
Відстрочений податок на прибуток	1,374	(1,682)	3,056	1,050
Інші	(56)	142	(198)	(269)
МСФЗ	134,030	8,613	70,442	4,080

Згідно із МСБО № 29, протягом 2000 та попередніх років Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою. Станом на 1 січня 2001 року, Україна вже не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і тому суми немонетарних активів, зобов'язань та статутного капіталу Банку наведені у одиницях виміру станом на 31 грудня 2000 року, склали основу для визначення сум, перенесених на 1 січня 2003 року.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на зазначені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та опубліковані суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, відносяться до резерву на покриття збитків по наданих кредитах та справедливої вартості фінансових інструментів.

Валюта оцінки – Валютою оцінки наведеної фінансової звітності є українська гривня.

3. ОГЛЯД ОСНОВНИХ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Інвестиції у неконсолідовані дочірні підприємства – Інвестиції у акції компаній, у яких Банк володіє часткою, що складає понад 20% статутного капіталу, але не має можливості або наміру контролювати чи здійснювати істотний вплив на операційну або фінансову політику, або не консолідація таких компаній не мають істотного впливу на фінансову звітність в цілому, або Банк має намір перепродати такі інвестиції у найближчому майбутньому, а також інвестиції у акції компаній, в яких Банк володіє часткою, що складає менше, ніж 20% статутного капіталу, обліковуються за їх справедливою вартістю або наближеною вартістю, або вартістю придбання, у разі, якщо неможливо визначити справедливу вартість інвестицій. Керівництво періодично проводить оцінку балансової вартості таких інвестицій і, у разі необхідності, створює резерви під знецінення.

Визнання та оцінка фінансових інструментів – Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у балансі, коли і тільки коли він стає стороною контрактних забезпечень на інструмент. Придбання та продаж фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання початково визнаються за собівартістю, яка являє собою справедливу вартість сплаченої або отриманої, відповідно, компенсації, включаючи або за вирахуванням будь-яких понесених витрат на операцію, відповідно. Облікова політика для наступної переоцінки наведених статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їх еквіваленти – Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та термінових депозитних рахунках в “НБУ” із початковим терміном погашення до 90 днів, кошти, розміщені в банках країн, що входять до Організації економічного співробітництва і розвитку (“ОЕСР”), за винятком гарантійних депозитів для операцій із кредитними картками, що можуть бути конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого часу. При складанні звітів про рух грошових коштів сума обов'язкових мінімальних резервів, що депонуються у НБУ, не включалася до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження на їх використання (Примітка 10).

Позики та кошти, надані банкам – У процесі своєї діяльності Банк надає позики або розміщує депозити в інших банках на певний проміжок часу. Позики та кошти, надані банкам, із фіксованим терміном погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Позики та кошти, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю. Суми заборгованості від кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву під збитки.

Цінні папери торговельного портфеля – Цінні папери торговельного портфеля являють собою інвестиції в боргові цінні папери й акції, які придбані, головним чином, з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або дилерської маржі. Такі цінні папери спочатку відображаються за ціною придбання, що приблизно дорівнює справедливій вартості сплаченої компенсації, і надалі оцінюються за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості цінних паперів торговельного портфеля Банк використовує ринкові котирування. Якщо такі відсутні, або якщо ймовірно очікується, що ліквідація позиції Банку матиме вплив на ринкові ціни, справедлива вартість визначається на основі цін для подібних інструментів, наявних на інших ринках, або на основі оцінок керівництвом сум компенсацій, які можуть бути отримані в результаті послідовної реалізації протягом певного часу, зважаючи на існуючі ринкові умови. Коригування справедливої вартості цінних паперів торговельного портфелю відображається у прибутках чи збитках за звітний період.

Надані позики – Позики, надані Банком, являють собою фінансові активи, створені Банком, за допомогою надання коштів безпосередньо позичальникові або участі в наданні кредитних послуг, за винятком тих активів, що були створені з наміром продажу одразу або протягом короткого періоду, і які класифікуються як інвестиції призначені для торгівлі.

Позики, надані Банком, початково визнаються у відповідності до вищенаведеної політики. Різниця між номінальною сумою сплаченої компенсації та амортизованою вартістю наданих позик за умовами, що відрізняються від ринкових умов, визнається у періоді, коли видана позика, як дисконтування коригування первісного визнання з використанням ринкових ставок станом на початок діяльності й включається до звіту про прибутки та збитки. Позики, надані клієнтам, із фіксованими термінами погашення пізніше оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка. Позики, що не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за собівартістю. Позики та кошти, надані клієнтам, обліковуються за вирахуванням резервів під збитки по наданих позиках.

Списання позик – У випадку неможливості повернення позик та коштів, вони списуються за рахунок створеного резерву під збитки по наданих позиках, у тому числі через вилучення забезпечення. Позики можуть бути списані лише відповідно до чинного законодавства.

Позики, по яких нарахування процентів не проводиться – Позики відносяться до даної категорії, якщо виплата процентів або основної суми позики прострочена більш, ніж на 90 днів, за винятком випадків, коли вся сума кредиту повністю забезпечена грошовими коштами або цінними паперами, які мають ринкові котирування, та коли розпочато процедури з повернення кредиту. Процентний дохід не визнається у випадках, коли існують сумніви щодо його погашення. Наступні платежі позичальників застосовуються або до

основної суми або до несплачених процентів, в залежності від відповідної домовленості із позичальником. Позики, по яких нарахування процентів не проводиться, відновлюються до стану нарахування, коли існує надійна гарантія виплати як основної суми позики, так і сум процентів, що повинні бути сплачені протягом відповідного періоду.

Резерви під збитки – Банк створює резерв під збитки фінансових активів, коли існує ймовірність того, що Банк не зможе зібрати основну суму позики і процентів згідно із контрактними умовами фінансових активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю. Резерв під збитки визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від гарантій та застав, дисконтованих за початковою діючою відсотковою ставкою фінансового активу. Для фінансових активів, що не мають фіксованих термінів платежу, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються за періодами, протягом яких Банк очікує відшкодувати позичку.

Резерв на збитки по наданих позиках створюється на основі аналізу кредитного портфелю та відображає суму, яка, на думку керівництва, є достатньою для покриття збитків, що притаманні кредитному портфелю. Спеціальний резерв формується як результат детальної оцінки ризику активів. Додатково резерв формується з метою покриття можливих ризиків, які, хоч і конкретно не визначені, проте притаманні портфелю банківських активів, виходячи з попереднього досвіду.

Зміна суми резерву на покриття збитків по наданих позиках відображається у звіті про прибутки та збитки. Загальна сума резерву віднімається від відповідних статей в балансі при визначенні позик та коштів, наданих клієнтам та банкам. Оцінка керівництва базується на попередньому досвіді Банку щодо збитків, відомих та притаманних ризиках в кредитному портфелі Банку, незвичайних ситуаціях, які можуть вплинути на здатність позичальника повернути кредит, оціночній вартості наданих застав та на існуючих економічних умовах.

Слід розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків по наданих позиках розраховується із застосуванням елементу оцінки. Хоча залишається ймовірність того, що у певний період Банк може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на збитки по наданих позиках, на думку керівництва, резерв на збитки по наданих позиках є адекватним для того, щоб покрити можливі збитки, властиві кредитному портфелю.

Цінні папери, утримувані до погашення – Цінні папери, утримувані до погашення, являють собою боргові цінні папери з обумовленими або фіксованими платежами. Банк має намір і здатний утримувати дані цінні папери до погашення. Такі цінні папери обліковуються по вартості придбання за винятком резерву під можливе знецінення з урахуванням амортизації дисконту/премії, плюс нарахований купонний дохід. Амортизація дисконту протягом терміну до погашення відображається як процентний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери в наявності для продажу – Цінні папери в наявності для продажу являють собою інвестиції в боргові цінні папери й акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери спочатку відображаються за ціною придбання, що приблизно дорівнює справедливої вартості сплаченої компенсації. У майбутньому цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до звіту про прибутки та збитки, плюс нарахований купонний дохід. Для визначення справедливої вартості цінних паперів у наявності для продажу Банк використовує ринкові ціни. Якщо такі відсутні, застосовуються оцінки керівництва. Неринкові цінні папери, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням резерву на покриття знецінення, окрім випадків, коли існують інші відповідні й ефективні методи достовірної оцінки їхньої справедливої вартості. Фінансовий результат продажу цінних паперів в наявності для продажу, які оцінюються за собівартістю і для яких не існує справедливої вартості, розраховується за методом ЛІФО.

Основні засоби та нематеріальні активи – Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення, окрім будівель, які станом на 31 грудня 2003 року були переоцінені для відображення змін у справедливій вартості за вирахуванням накопиченої амортизації. Основні засоби та нематеріальні активи, придбані до 1 січня 2003 року, оцінюються за первісною вартістю, перерахованою з урахуванням впливу інфляції, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація незавершених активів та активів не введених в експлуатацію починається з моменту, коли активи готові до їхнього використання за призначенням. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується з метою поступового списання основних засобів протягом очікуваного строку їх використання, і нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Будівлі	2%
Комп'ютери та офісна техніка	20%
Транспортні засоби	25%
Меблі та устаткування	10%
Нематеріальні активи	25%
Покращення орендованої власності	Строк дії договору

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну дату балансу з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування. Якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування, їх балансова вартість зменшується до вартості відновлення. Знецінення визнається у відповідному періоді й включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою визначення переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої залишкової вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

Покращення орендованих основних засобів амортизується протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до статті операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не підлягають капіталізації.

Збиток від знецінення – Якщо відновна вартість активу нижча за його балансову вартість, балансову вартість зменшують до величини відновної вартості. Різниця, що являє собою збиток від знецінення, відноситься до витрат у звіті про прибутки та збитки за рік, у якому вона виникла.

Фінансова оренда – Оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані із правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. Чи є оренда фінансовою або операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми контракту. Оренда класифікується як фінансова тоді, коли:

- право власності на актив передається орендарю наприкінці строку оренди;
- орендар має право придбати актив за ціною, що, як очікується, буде нижчою за справедливую вартість на дату, коли таке право може бути здійснено, і існує достатньо обґрунтована впевненість на початку оренди в тому, що це право буде здійснено;
- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації активу, навіть якщо право власності не передається;
- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості орендованого активу; а також
- орендовані активи мають такий особливий характер, що тільки орендар може використовувати їх, не здійснюючи значних модифікацій

Банк як орендодавець – Банк представляє активи, що передані в оренду, як кредити, що дорівнюють чистим інвестиціям в орендоване майно. Визнання фінансового доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції, не сплачені за фінансовою орендою. Первісні прямі витрати визнаються як видатки в той момент, коли вони були понесені.

Операційна оренда – Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані із правом власності на актив фактично залишаються у орендодавця класифікується як операційна оренда.

Банк як орендар – Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати у статті операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Банк як орендодавець – Банк представляє активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно із характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається у звіті про прибутки та збитки на прямолінійній основі протягом строку оренди як інший операційний дохід. Сукупні витрати на заохочення, надані орендарям визнаються як зменшення доходу від оренди протягом строку оренди на прямолінійній основі. Початкові прямі витрати, понесені конкретно для отримання доходу від операційної оренди, визнаються у звіті про прибутки та збитки як витрати у періоді, в якому вони понесені.

Податок на прибуток – Податок на прибуток обчислюється відповідно до вимог законодавства України. Відстрочений податок, якщо такий існує, нараховується на активи і пасиви, що обліковуються в різних періодах для цілей фінансової звітності і податку на прибуток, за методом балансових зобов'язань по ставках податку, які, як очікується, будуть діяти у періоді, коли активи будуть реалізовані або зобов'язання погашені. Відстрочені податкові зобов'язання, якщо такі існують, що виникають у результаті тимчасових різниць, нараховуються повністю. Відстрочені податкові активи обліковуються з урахуванням того, що існує достатній рівень впевненості в тому, що ці активи можуть бути реалізовані.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання взаємно заліковуються, коли:

- Банк має гарантоване законом право заліку визнаних сум поточних податкових активів та зобов'язань;
- Банк має намір розрахуватися шляхом взаємозаліку або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання;
- відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до податків на прибуток, що стягуються одним податковим органом в кожному майбутньому періоді, в якому очікується погашення/відшкодування зазначених сум відстрочених податкових активів та зобов'язань.

В Україні також існують інші різноманітні податки, якими оподатковується діяльність Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

Депозити банків та клієнтів – Депозити банків та клієнтів початково визнаються за собівартістю, яка дорівнює сумі надходжень, мінус витрати на проведення операції. Згодом суми до отримання враховуються за амортизованою вартістю, будь-які різниці між чистими надходженнями та викупною вартістю визнається у звіті про прибутки та збитки протягом періоду дії запозичень із використанням методу ефективного відсотка. Якщо Банк викуповує власний борг, він вилучається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплачена компенсація включаються в чистий процентний дохід.

Боргові цінні папери – Боргові цінні папери являють собою депозитні сертифікати і облігації випущені Банком клієнтам. Вони обліковуються за тими ж принципами, що застосовуються для депозитів клієнтів та банків.

Забезпечення – Забезпечення визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або дійсне зобов'язання у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і такі зобов'язання можна достовірно оцінити.

Акціонерний капітал – Акціонерний капітал визнається за перерахованою собівартістю. Внески до акціонерного капіталу у формі активів, що відрізняються від грошових коштів, обліковуються за їхньою справедливою вартістю на дату внеску. Власні акції записуються за перерахованою собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються в емісійному доході.

Зовнішні витрати, прямо пов'язані із випуском нових акцій, у випадках крім об'єднання компаній, вираховуються з капіталу за виключенням відповідних податків на прибуток.

Дивіденди на прості акції визнаються у акціонерному капіталі як дисконт у періоді, в якому вони оголошені. Дивіденди, оголошені після дати балансу, трактуються як події після дати балансу за МСБО № 10 “Події після дати балансу” і розкриваються у відповідності до стандарту.

Пенсійні та інші зобов'язання – Банк не має окремих пенсійних планів, окрім передбачених законодавством України, згідно із яким поточні внески працівників до пенсійного фонду розраховуються як процентні відрахування із поточних виплат заробітної платні до оподаткування; такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна платня. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань щодо нарахування пенсій або інших істотних виплат, що мають бути нараховані.

Умовні зобов'язання – Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, окрім випадків, коли ймовірно, що для погашення цього зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і такі зобов'язання можна достовірно оцінити. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються, коли існує ймовірність збільшення економічних вигод.

Визнання доходів та витрат – Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Визнання процентних доходів призупиняється коли виникає прострочення по позиках, яке перевищує 90 днів. Процентні доходи також включають процентні доходи, отримані за інвестиційними цінними паперами та цінними паперами на продаж. Комісійні збори та інші доходи визнаються після завершення відповідних операцій. Комісійні збори, коли вони являють собою істотні суми, відстрочуються (разом із відповідними прямими витратами) і визнаються як коригування фактичних доходів по кредитах. Непроцентні витрати визнаються за методом нарахування.

Операції з іноземною валютою – Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах перераховуються в українські гривні за відповідними курсами обміну за касовими операціями, що переважали на дату балансу. Операції з іноземною валютою обліковуються за курсами обміну, що переважали на дату проведення операцій. Усі отримані прибутки та збитки, що виникли в результаті перерахувань, включені до чистого прибутку від операцій з іноземною валютою.

Обмінні курси – На кінець року Банк використовував такі обмінні курси та ціни на дорогоцінні метали для підготовки фінансової звітності:

	31 грудня 2003 р.	31 грудня 2002 р.
Грн./Дол. США	5.331500	5.332400
Грн./Євро	6.662242	5.532898

Залік фінансових активів та зобов'язань – Фінансові активи та зобов'язання заліковуються і в балансі відображається сальдований залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік визнаних в балансі сум, та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Рекласифікації – У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2002 року були зроблені рекласифікації для приведення інформації у відповідність до форми подання інформації за рік, що закінчився 31 грудня 2003 року.

4. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід включає:

	2003	2002
Процентний дохід		
Відсотки по позиках та коштах, наданих клієнтам	98,046	62,167
Відсотки по позиках та коштах, наданих банкам	8,613	3,362
Відсотки по боргових цінних паперах	1,050	722
	<u>107,709</u>	<u>66,251</u>
Процентні витрати		
Відсотки по рахунках клієнтів	(44,478)	(21,674)
Відсотки по депозитах банків	(12,212)	(12,515)
Відсотки по боргових цінних паперах	(603)	(292)
	<u>(57,293)</u>	<u>(34,481)</u>
Чистий процентний дохід до створення резерву на збитки по позиках	<u>50,416</u>	<u>31,770</u>

5. РЕЗЕРВ НА ЗБИТКИ ТА ЗНЕЦІНЕННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Рух по резервах на збитки за активами, за якими нараховуються відсотки наведено нижче:

	Позики та кошти, надані банкам	Позики та кошти, надані клієнтам	Всього
31 грудня 2001	(65)	(11,971)	(12,036)
Формування резерву	(1,558)	(9,689)	(11,247)
Курсові різниці	-	(6)	(6)
31 грудня 2002	<u>(1,623)</u>	<u>(21,666)</u>	<u>(23,289)</u>
Формування резерву	(2,299)	(16,735)	(19,034)
Курсові різниці	-	(79)	(79)
31 грудня 2003	<u>(3,922)</u>	<u>(38,480)</u>	<u>(42,402)</u>

Рух по резервах на збитки наведено нижче:

	Цінні папери, наявні для продажу	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2001	(76)	(15)	(782)	(873)
Використання/ (формування) резерву	6	(8)	184	182
Списання	-	6	-	6
Курсові різниці	-	-	(1)	(1)
31 грудня 2002	(70)	(17)	(599)	(686)
Формування резерву	(223)	(49)	(618)	(890)
Курсові різниці	-	-	(5)	(5)
31 грудня 2003	(293)	(66)	(1,222)	(1,581)

Резерви на збитки за активами віднімаються від відповідних активів. Резерви під претензії, гарантії та зобов'язання відображаються у зобов'язаннях.

6. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ПО ОПЕРАЦІЯХ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток по операціях з іноземною валютою включає:

	2003	2002
Операції з іноземною валютою, нетто	2,733	1,157
Курсові різниці, нетто	242	564
Всього чистого прибутку по операціях з іноземною валютою	2,975	1,721

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Комісійні доходи та витрати включають:

	2003	2002
Доходи по послугах і комісії отримані:		
Розрахунки	7,565	4,986
Операції з іноземною валютою	5,614	2,489
Позабалансові операції	1,482	825
Послуги з кредитування	699	337
Готівкові операції	652	365
Операції з цінними паперами	267	314
Інші операції	164	222
Всього доходів по послугах і комісії отриманих	16,443	9,538
	2003	2002
Витрати по послугах і комісії сплачені:		
Розрахунки	(844)	(488)
Позабалансові операції	(694)	-
Послуги з кредитування	(472)	(380)
Операції з іноземною валютою	(45)	(149)
Операції з цінними паперами	(40)	(23)
Інші операції	(193)	(316)
Всього витрат по послугах і комісії сплачених	(2,288)	(1,356)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	2003	2002
Заробітна плата та премії	12,134	8,686
Амортизація	3,958	2,789
Витрати на соціальне страхування	3,302	2,207
Витрати на страхування	2,593	116
Витрати на послуги зв'язку	2,023	1,477
Витрати на рекламу	1,693	1,124
Витрати на операційну оренду	1,639	1,027
Ремонт і обслуговування обладнання	986	1,023
Витрати на безпеку	954	729
Внески в фонд страхування депозитів	914	376
Інші адміністративні витрати	874	649
Витрати на транспорт	490	359
Витрати на благодійність	482	499
Гонорари за професійні послуги	345	537
Витрати на відрядження	342	310
Податки (крім податку на прибуток)	296	348
Збитки від реалізації основних засобів	69	393
Інші витрати	19	1,125
	<u>33,113</u>	<u>23,774</u>
Всього операційні витрати	<u>33,113</u>	<u>23,774</u>

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк складає розрахунки з поточного податку на прибуток на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог українського податкового законодавства, які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності. За роки, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., в Україні ставка податку на прибуток становила 30%. Відповідно до нового податкового законодавства, яке стало чинним з 1 січня 2004 року, податку на прибуток підприємств буде знижено до 25%.

Витрати з податку на прибуток включають:

	2003	2002
Поточні витрати з податку на прибуток	5,676	4,307
Відстрочені витрати/(знижка) з податку на прибуток	279	(1,261)
	<u>5,955</u>	<u>3,046</u>
Податок на прибуток	<u>5,955</u>	<u>3,046</u>

Взаємозв'язок між витратами по сплаті податків і прибутком по бухгалтерському обліку за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., представлено таким чином:

	2003	2002
Прибуток до оподаткування	<u>14,568</u>	<u>7,126</u>
Ставка податку	30%	30%
Теоретичний податок на прибуток за ставкою податку	4,370	2,138
Податковий вплив постійних різниць	1,585	543
<i>Витрати, що не включаються до валових</i>	1,585	614
<i>Звільнення від оподаткування</i>	-	(21)
<i>Інші постійні витрати</i>	-	(50)
Вплив зміни ставки податку	-	365
	<u>5,955</u>	<u>3,046</u>
Податок на прибуток	<u>5,955</u>	<u>3,046</u>

Податкові активи та зобов'язання включають:

	2003	2002
Поточні податкові активи	246	4
Відстрочені податкові активи	<u>893</u>	<u>2,829</u>
Податкові активи	<u>1,139</u>	<u>2,833</u>
Поточні податкові зобов'язання	1,310	717
Відстрочені податкові зобов'язання	<u>-</u>	<u>-</u>
Податкові зобов'язання	<u>1,310</u>	<u>717</u>

Банк зазнає впливу певних постійних податкових різниць внаслідок невключення курсових різниць та інших витрат у валові витрати, а також через режим звільнення від оподаткування згідно із податковим законодавством.

Відстрочений податок відображає чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр., в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. включають:

	2003	2002
Відстрочені активи:		
Позики, надані банкам та клієнтам	4,109	3,579
Нараховані витрати	348	339
Перенесені збитки минулих років	<u>-</u>	<u>68</u>
Всього відстрочених активів	<u>4,457</u>	<u>3,986</u>
Відстрочені зобов'язання:		
Інвестиційні цінні папери	(1,430)	-
Основні засоби	(477)	(849)
Переоцінка основних засобів	(1,657)	-
Нараховані доходи	<u>-</u>	<u>(308)</u>
Всього відстрочених зобов'язань	<u>(3,564)</u>	<u>(1,157)</u>
Чистий відстрочений податковий актив	<u>893</u>	<u>2,829</u>
Відстрочений податковий актив	2003	2002
На початок періоду	2,829	1,568
Віднесено на (витрати)/доходи	(279)	1,261
Віднесено до капіталу	<u>(1,657)</u>	<u>-</u>
На кінець періоду	<u>893</u>	<u>2,829</u>

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	2003	2002
Грошові кошти	20,594	10,273
Залишки в НБУ	<u>93,482</u>	<u>50,418</u>
Всього грошові кошти і залишки в НБУ	<u>114,076</u>	<u>60,691</u>

Залишки на рахунках в НБУ станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. включають 45,206 тис. грн. та 19,092 тис. грн., відповідно, і являють собою мінімальний резерв, який вимагається НБУ. Банк зобов'язаний постійно підтримувати резерв в НБУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей відображення у звіті про рух грошових коштів, включають:

	2003	2002
Грошові кошти та рахунки у НБУ	114,076	60,691
Позики та кошти, надані банкам в країнах ОЕСР	<u>23,406</u>	<u>22,454</u>
Мінус мінімальний резервний депозит в НБУ	<u>(45,206)</u>	<u>(19,092)</u>
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>92,276</u>	<u>64,053</u>

11. ПОЗИКИ ТА КОШТИ, НАДАНІ БАНКАМ

Позики та кошти, надані банкам, включають:

	2003	2002
Позики, надані банкам	128,665	81,044
Кошти, надані банкам	119,739	58,036
Нараховані процентні доходи по позиках та коштах, наданих банкам	<u>403</u>	<u>93</u>
Мінус резерв на збитки по наданих позиках	<u>(3,922)</u>	<u>(1,623)</u>
Всього позики та кошти, надані банкам	<u>244,885</u>	<u>137,550</u>

Інформація про рух резервів під збитки по позиках за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., представлена в Примітці 5.

Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр., кошти, надані банкам, включали 9 і 3 позики на загальну суму 161,029 тис. грн. та 19,050 тис. грн., відповідно, кожна з яких окремо перевищувала 10% акціонерного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр., Банком було видано позик і коштів, наданих банкам, які розташовані в Україні, на загальну суму 224,071 тис. грн. та 115,286 тис. грн., відповідно, що являє собою істотну концентрацію, і становить відповідно 90% і 83% позик і коштів, наданих банкам.

Протягом 2003 року Банк одночасно розміщував й залучав короткострокові кошти та депозити від українських банків у різних валютах. Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр., Банком був розміщений еквівалент 61,971 тис. грн. та 31,868 тис. грн., відповідно, як депозити в українських банках, які були залучені на умовах взаємного фінансування від тих же банків (Примітка 19).

12. ЦІННІ ПАПЕРИ ТОРГОВЕЛЬНОГО ПОРТФЕЛЯ

	Номінальна процентна ставка	2003	Номінальна процентна ставка	2002
Корпоративні облигації <i>ВАТАКБ Надра (номіновані в дол. США)</i>	10.5%	21,326		-
Акції <i>ТОВ "Дніпрянка"</i>		-		1,692
Векселі		-		482
Всього цінних паперів торговельного портфеля		21,326		2,174

Станом на 31 грудня 2003 року до складу цінних паперів торговельного портфеля був включений нарахований процентний дохід на загальну суму 49 тис. грн.

13. ПОЗИКИ ТА КОШТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

Позики та кошти, надані клієнтам, включають:

	2003	2002
Позики, надані клієнтам	759,662	402,379
Нараховані процентні доходи за позиками та коштами, наданими клієнтам	10,446	5,810
Мінус резерв на збитки по наданих позиках	(38,480)	(21,666)
Всього позики та кошти, надані клієнтам	731,628	386,523
	2003	2002
Позики, забезпечені нерухомим майном	330,760	118,095
Позики, забезпечені товарами в обороті	189,475	143,025
Позики, забезпечені обладнанням	126,418	82,391
Позики, забезпечені грошовими коштами	9,954	767
Позики, забезпечені корпоративними гарантіями	1,633	-
Позики, забезпечені дорогоцінним камінням/металами	-	62
Позики, забезпечені іншими коштами	86,236	56,830
Незабезпечені позики	15,186	1,209
Нарахований процентний дохід за позиками та коштами, наданими клієнтам	10,446	5,810
За вирахуванням резерву на збитки по позиках	(38,480)	(21,666)
Всього позик та коштів, наданих клієнтам	731,628	386,523

Інформація про рух резервів на збитки по позиках за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., представлена у Примітці 5.

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. Банком було видано 11 і 9 позик на загальну суму 184,589 тис. грн. та 140,034 тис. грн., відповідно, кожна з яких перевищувала 10% суми акціонерного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. Банком було видано позик клієнтам, які розташовані в Київському регіоні, на загальну суму 566,496 тис. грн. та 365,079 тис. грн., відповідно, що відображає істотну концентрацію, і становить 75% та 91% кредитного портфеля, відповідно.

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. Банком було видано позик на загальну суму 817 тис. грн. та 558 тис. грн., відповідно, що являють собою позики працівникам Банку, в тому числі позики керівництву, що складають 266 тис. грн. та 37 тис. грн., відповідно.

В 2000 році Банк був призначений агентом з обслуговування кредитних ліній, наданих ЄБРР мікро і малим підприємствам. В 2001 році Банк також було призначено агентом з обслуговування кредитних ліній, наданих ЄБРР середнім і малим підприємствам. Станом на 31 грудня 2003 року Банком було видано позик відповідно до цих програм на загальну суму 34,506 тис. грн. (33,815 тис. грн. за вирахуванням резерву). Станом на 31 грудня 2002 року розмір позик становив 15,433 тис. грн. (14,025 тис. грн. за вирахуванням резерву).

Станом на 31 грудня 2003 року Банком було видано суб-кредитів відповідно до кредитних угод з Німецько-Українським Фондом ("НУФ") в розмірі 4,956 тис. грн (4,857 тис. грн. за вирахуванням резерву). Станом на 31 грудня 2002 року розмір позик становив 2,501 тис. грн. (2,427 тис. грн. за вирахуванням резерву).

Аналіз за секторами економіки	2003	2002
Торгівля	378,847	252,671
Послуги	107,011	48,639
Будівництво нерухомості	55,805	10,634
Хімічна промисловість	35,976	14,440
Виробництво продовольчих товарів	33,481	6,394
Обробна промисловість	29,972	38,277
Металургія	19,217	5,834
Сільське господарство	18,868	12,784
Машинобудування	3,327	-
Інформаційні технології	613	-
Фізичні особи	56,169	11,021
Інше	20,376	1,685
Нараховані процентні доходи за позиками та коштами, наданими клієнтам	10,446	5,810
Мінус резерв на збитки по наданих позиках	(38,480)	(21,666)
Всього позики та кошти, надані клієнтам	731,628	386,523

14. ІНВЕСТИЦІЇ У ЦІННІ ПАПЕРИ

	2003	2002
Цінні папери, утримувані до погашення	6,634	-
Цінні папери, наявні для продажу	293	70
Мінус резерв під знецінення	(293)	(70)
Всього інвестиції у цінні папери	6,634	-

Інформація про рух резервів під знецінення за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., представлена в Примітці 5.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2003 року, цінні папери, наявні для продажу, в обсязі 208 тис. грн. були отримані у рахунок погашення кредиту.

Цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	Термін погашення	2003	Термін погашення	2002
Цінні папери, утримувані до погашення				
- ТОВ Аквапарк	27 листопада 2006 р.	4,754		-
- ТОВ Східно-промисловий банк	24 лютого 2005 р.	<u>1,880</u>		<u>-</u>
Всього цінних паперів, утримуваних до погашення		<u>6,634</u>		<u>-</u>

Станом на 31 грудня 2003 року до складу цінних паперів, утримуваних до погашення, був включений нарахований процентний дохід на загальну суму 78 тис. грн.

15. ІНВЕСТИЦІЇ В НЕКОНСОЛІДОВАНІ ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА

Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства включають:

	% в капіталі	2003	2002
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства:			
- Недержавний пенсійний фонд "Форум"	84%	127	120
- "Форум Охорона"	90%	<u>8</u>	<u>8</u>
Всього інвестицій в неконсолідовані дочірні підприємства		<u>135</u>	<u>128</u>

Інвестиції обліковуються за первісною вартістю оскільки не існує доцільних методів оцінки справедливої вартості даних інвестицій.

Вищезазначені компанії не проводять активні операції, а їх фінансова звітність не консолідується в дану звітність, оскільки вона не має суттєвого впливу на звітність Банку в цілому.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., отримані дивіденди на суми 7 тис. грн. та 15 тис. грн., відповідно, було капіталізовано.

16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі й обладнання	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
За первісною вартістю							
На 31 грудня 2002 року	12,824	5,816	2,754	4,361	5,222	824	31,801
Надходження	4,366	3,425	1,376	1,571	2,342	-	13,080
Вибуття	-	(443)	(1,023)	(334)	(2,789)	-	(4,589)
Переміщення	46	333	67	685	(1,622)	491	-
Переоцінка	7,974	-	-	-	-	-	7,974
На 31 грудня 2003 року	<u>25,210</u>	<u>9,131</u>	<u>3,174</u>	<u>6,283</u>	<u>3,153</u>	<u>1,315</u>	<u>48,266</u>
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2002 року	(1,284)	(2,805)	(1,345)	(1,371)	-	(528)	(7,333)
Нарахування за період	(1,059)	(1,221)	(915)	(538)	-	(225)	(3,958)
Вибуття	-	244	575	45	-	-	864
Переоцінка	(1,348)	-	-	-	-	-	(1,348)
На 31 грудня 2003 року	<u>(3,691)</u>	<u>(3,782)</u>	<u>(1,685)</u>	<u>(1,864)</u>	<u>-</u>	<u>(753)</u>	<u>(11,775)</u>
Чиста балансова вартість							
На 31 грудня 2003 року	<u><u>21,519</u></u>	<u><u>5,349</u></u>	<u><u>1,489</u></u>	<u><u>4,419</u></u>	<u><u>3,153</u></u>	<u><u>562</u></u>	<u><u>36,491</u></u>
Чиста балансова вартість							
На 31 грудня 2002 року	<u><u>11,540</u></u>	<u><u>3,011</u></u>	<u><u>1,409</u></u>	<u><u>2,990</u></u>	<u><u>5,222</u></u>	<u><u>296</u></u>	<u><u>24,468</u></u>

Будівлі включають споруди, в яких розташований Банк, і витрати на поліпшення арендованих приміщень.

Станом на 31 грудня 2003 основні засоби й нематеріальні активи балансовою вартістю 15,283 тис. грн. перебували в заставі як забезпечення короткострокової позики, отриманої Банком від Ощадбанку.

Станом на 31 грудня 2003 р. первісна вартість та накопичений знос будівель було відображено за справедливою вартістю. Переоцінка була зроблена незалежним оцінником.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2003 р., основні засоби з чистою балансовою вартістю на суму 1,004 тис. грн. було надано у фінансовий лізинг та відображені як позики, надані клієнтам.

17. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	2003	2002
Витрати майбутніх періодів	3,545	1,477
Передоплати та інша дебіторська заборгованість	766	1,056
Матеріали	445	539
Дебіторська заборгованість по операціях з цінними паперами	131	142
Нараховані доходи	118	72
Інші	61	46
	<hr/>	<hr/>
За вирахуванням резерву на збитки по іншим активам	(66)	(17)
	<hr/>	<hr/>
Всього інші активи	5,000	3,315

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 рр. витрати майбутніх періодів складались в основному з передоплат за страхування на суму 1,521 тис. грн. та 855 тис. грн., відповідно, а також відсотків по депозитам фізичних осіб виплачених авансом на суму 1,279 тис. грн. та 0 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. до складу передоплати та іншої дебіторської заборгованості включена в основному передоплата за основні засоби в розмірі 423 тис. грн. та 1,016 тис. грн., відповідно.

Інформація про рух резервів під збитки за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., представлена в Примітці 5.

18. ПОЗИКИ ВІД НБУ

Основна частина позик від НБУ являє собою позики в вільно конвертованій валюті, що були надані відповідно до програми ЄБРР щодо відкриття кредитних ліній мікро і малим підприємствам, а також середнім і малим підприємствам, під відсоткову ставку LIBOR+3% річних. Дані позики були надані за вимогою Банку при умові досягнення економічних показників, визначених ЄБРР.

Інші позики від НБУ, які на 31 грудня 2003 і 2002 рр. становили 26,000 тис. грн. та нуль, відповідно, являють собою позики від НБУ під відсоткову ставку, яка дорівнює ставці рефінансування НБУ.

Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. до складу позик від НБУ включені нараховані відсотки в розмірі 169 тис. грн. та 119 тис. грн., відповідно.

19. ДЕПОЗИТИ БАНКІВ

Депозити банків включають:

	2003	2002
Депозити до запитання	93,888	37,687
Строкові депозити	152,015	124,013
Нараховані процентні витрати по депозитах банків	436	197
	<hr/>	<hr/>
Всього депозити банків	246,339	161,897

Станом на 31 грудня 2003 року до складу депозитів банків включені депозити на суму 130,610 тис. грн. розміщені 3 українськими банками.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2003 р., Банк одночасно залучав та розміщував короткострокові позики від Українських банків у різних валютах на умовах взаємного фінансування (Примітка 11).

20. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	2003	2002
Рахунки до запитання	217,727	142,928
Строкові депозити	463,855	207,561
Кошти отримані від НУФ	6,737	4,212
Нараховані відсотки на рахунках клієнтів	9,743	5,866
Всього рахунки клієнтів	698,062	360,567

Банк заключив кредитну угоду з НУФ з метою фінансування малих та середніх підприємств. В 2002 році Банк заключив кредитну угоду на суму 500 тис. євро, але залучив за нею лише 250 тис. євро. В 2003 році Банк не заключав нових кредитних угод, але довикористав залишок по угоді, що була заключена у 2002 році, у розмірі 250 тис. євро.

На 31 грудня 2003 та 2002 років заборгованість Банку перед 3 клієнтами становила 76,473 тис. грн. (10.95%) і 20,729 тис. грн. (5.74%), відповідно, що представляє істотну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. до складу рахунків клієнтів включені вклади до запитання в розмірі 11,685 тис. грн. і 5,837 тис. грн., відповідно, строкові депозити на суму 5,709 тис. грн. і 130 тис. грн., відповідно, від споріднених сторін, розкритих в Примітці 26.

21. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

Боргові цінні папери випущені включають:

	2003	2002
Дисконтні облігації	9,962	-
Депозитні сертифікати	5,997	704
Дисконтні/Безпроцентні векселі	-	163
Нараховані процентні витрати по випущених боргових цінних паперах	289	8
Всього боргових цінних паперів	16,248	875

Дисконт по облігаціях амортизується протягом терміну, на який випущено облігації, і відноситься на процентні витрати по випущених боргових цінних паперах з використанням методу ефективної процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2003 р. розмір процентних ставок складав 11% по депозитних сертифікатах в іноземній валюті і 15% по депозитних сертифікатах у гривнях. Станом на 31 грудня 2002 р. всі депозитні сертифікати були деноміновані у гривнях. Процентна ставка по ним складала від 14% до 18%.

22. РЕЗЕРВИ

Резерви Банку склалися з резервів під гарантії та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Інформація про рух резервів за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., представлена в Примітці 5.

23. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	2003	2002
Доходи майбутніх періодів	2,181	30
Розрахунки по інших операціях	446	939
Податки до сплати, крім податку на прибуток	291	265
Інші	40	182
Всього інших зобов'язань	2,958	1,416

24. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 років оголошений, випущений та повністю сплачений статутний капітал становив 11,000,000 та 6,000,000 звичайних акцій, відповідно, номінальною вартістю 10 грн. кожна. Усі звичайні акції відносяться до одного класу і мають один голос.

За рік, що закінчився 31 грудня 2003 р., Банком було випущено 5,000,000 звичайних акцій. За рік, що закінчився 31 грудня 2002 р., Банком було реалізовано 1,427,300 власних звичайних акцій.

Кошти Банку, що можуть бути розподілені між акціонерами, обмежені сумою його резервів, інформація про які відображена в офіційній звітності Банку за українськими стандартами. Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. в офіційній звітності Банку за українськими стандартами відображені кошти, що можуть бути розподілені, на суму 15,245 тис. грн. і 10,173 тис. грн., відповідно, а кошти, що не можуть бути розподілені, – у розмірі 2,209 тис. грн. і 1,948 тис. грн., відповідно. Кошти, що не можуть бути розподілені, представлені резервним фондом, створеним відповідно до вимог українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки, інші непередбачені ризики та умовні зобов'язання. Цей фонд створений відповідно до статуту Банку, що передбачає його створення на зазначені цілі в розмірі не менш ніж 25% статутного капіталу Банку, відображеного в бухгалтерському обліку Банку за українськими стандартами.

25. ФІНАНСОВІ УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї діяльності для задоволення потреб клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, які не відображено в балансі.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредиту у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення втрачають свою вартість, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту ж методику кредитного контролю й управління ризиками, що й для операцій, відображених на балансі.

Сума, скоригована на коефіцієнти ризику, визначається за допомогою застосування коефіцієнтів еквіваленту кредитного ризику інструмента та коефіцієнтів кредитного ризику контрагентів відповідно до принципів, установлених Базельським комітетом з банківського нагляду.

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 років номінальні або контрактні суми та еквіваленти з урахуванням ризику були такими:

	2003		2002	
	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризиків	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризиків
Умовні зобов'язання та зобов'язання за кредитами				
Видані гарантії та інші аналогічні зобов'язання	14,253	14,253	32,550	32,550
Акредитиви та інші операції, що відносяться до умовних зобов'язань	32,969	12,947	400	-
Зобов'язання за позиками та невикористаними кредитними лініями	109,835	13,271	55,205	6,670
Всього умовних зобов'язань та зобов'язань за кредитами	157,057	40,471	88,155	39,220

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 років Банк створив резерв у розмірі 1,222 тис. грн. та 599 тис. грн. по зобов'язаннях з виданих гарантій, відповідно.

Зобов'язання з капітальних витрат – Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. Банк не мав істотних зобов'язань з капітальних витрат.

Операційна оренда – Майбутні мінімальні орендні платежі Банку за угодами операційної оренди будівель станом на 31 грудня 2003 р., наведені нижче.

	2003
Не більше одного року	169
Більше одного року, але не більше п'яти років	2,669
Більше п'яти років	11,725
Всього операційна оренда	14,563

Страховання – Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., приміщення Банку не були застраховані, окрім будівлі та меблів на суму 4,886 тис. грн. У цей час Банк не має страхового покриття відносно зобов'язань, що виникають у результаті помилок або недоглядів. На даний момент в Україні в цілому відсутня система страхування відповідальності.

Судові позови – Час від часу в процесі діяльності Банку клієнти й контрагенти висувають претензії до Банку. Керівництво вважає, що в результаті їх розгляду Банк не понесе істотних збитків й, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці Керівництвом економічної діяльності Банку, ймовірно, що останній змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку Керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить

резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податківцями органами протягом трьох років.

Пенсії та пенсійні плани – Відповідно до чинного законодавства, працівники отримують пенсію від відповідних державних органів України. На 31 грудня 2003 та 2002 років Банк не мав зобов'язань щодо виплати додаткових пенсій, забезпечення пенсійного або медичного обслуговування, страхування чи виплати пенсійної компенсації теперішнім чи колишнім працівникам.

Операційне середовище – Банк здійснює свою діяльність в межах України. Оскільки закони та нормативні акти, що впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися, активи та операційна діяльність Банку може опинитися під загрозою через несприятливі зміни в політичному і економічному середовищі.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Згідно з МСБО №24 “Розкриття інформації про пов'язані сторони”, пов'язаними сторонами є:

- (а) підприємства, які прямо або опосередковано через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або спільним контролем разом з підприємством, що звітує. (До них відносяться холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);
- (б) асоційовані компанії – підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми підприємствами або спільними підприємствами інвестора;
- (в) фізичні особи, які прямо або опосередковано мають частку з правом голосу у Банку, що дає їм можливість істотно впливати на діяльність Банку;
- (г) головний керівний персонал, тобто особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, включаючи директорів та керівництво Банку, а також близьких членів їх сімей;
- (д) компанії, значні пакети акцій із правом голосу в яких прямо або опосередковано належать будь-якій із осіб, зазначених в пунктах (в) або (г), або компанії, на які такі особи мають значний вплив. До них відносяться компанії, що належать директорам або значним акціонерам Банку, і компанії, які мають із Банком спільних членів керівництва.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Банк мав наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2003		2002	
	Операції з пов'язаними сторонами	Разом по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Разом по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Позики та кошти, надані клієнтам, усього	30,817	770,108	44,312	408,189
Резерв на збитки по позиках, наданих клієнтам	(671)	(38,480)	(906)	(21,666)
Строкові депозити	5,709	463,855	130	207,561
Рахунки до запитання	11,365	217,727	5,837	142,928
Видані гарантії	-	14,253	9,330	32,550

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., Банк надав позики клієнтам – пов'язаним сторонам, на суми 143,925 тис. грн. та 156,092 тис. грн., відповідно, та отримав у погашення позики від клієнтів – пов'язаних сторін, на суми 157,420 тис. грн. та 112,672 тис. грн., відповідно.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2003 та 2002 рр., Банк отримав депозитів від клієнтів – пов'язаних сторін, на суми 5,776 тис. грн. та 785 тис. грн., відповідно, та повернув депозитів клієнтам – пов'язаним сторонам, на суми 248 тис. грн. та 422 тис. грн., відповідно.

У звіті про прибутки та збитки за роки, що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 рр., були відображені суми, що виникли по операціях з пов'язаними сторонами:

	2003		2002	
	Операції з пов'язаними сторонами	Разом по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Разом по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Процентний дохід	6,899	107,709	4,138	66,251
Процентні витрати	459	57,293	4	34,481
Комісії отримані	111	16,443	70	9,538
Комісії сплачені	-	2,288	14	1,356
Операційні витрати	141	33,113	102	23,774

Операції з пов'язаними сторонами, здійснені Банком на 31 грудня 2003 і 2002 рр., та за роки що закінчилися 31 грудня 2003 і 2002 років, були проведені в ході звичайної діяльності і на умовах, аналогічних умовам для проведення операцій із третіми сторонами.

27. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових інструментів представлена у відповідності до вимог МСБО 32 “Фінансові інструменти: розкриття і представлення інформації” і МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання і оцінка”. Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний при виконанні операції між добре інформованими незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. У зв'язку з відсутністю на даний момент ринку для більшої частини фінансових інструментів Банку, для визначення їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати оцінку, що враховує економічні умови та специфічні ризики, пов'язані з конкретним інструментом. Дані оцінки можуть не відобразити

суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Станом на 31 грудня 2003 та 2002 років Банком використовувались такі методи та припущення для оцінки справедливої вартості кожної групи фінансових інструментів, для яких це можливо зробити на практиці:

Грошові кошти і рахунки в Національному банку України – Для цих короткострокових інструментів справедливою вартістю є балансова вартість.

Позики і кошти, надані банкам – Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. балансова вартість позик і авансів виданих являє собою оцінку їхньої справедливої вартості.

Цінні папери торговельного портфеля – Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за їхньою справедливою вартістю на суму 21,277 тис. грн. та 2,174 тис. грн., відповідно, плюс нарахований купонний дохід на загальну суму 49 тис. грн. у 2003 році та нуль у 2002 році. Справедлива вартість цінних паперів торговельного портфеля визначалась на основі ринкової вартості даних цінних паперів на біржовому або позабіржовому ринку.

Позики та кошти, надані клієнтам – Справедлива вартість кредитного портфелю базується на кредитних і відсоткових характеристиках окремих кредитів для кожного сектору портфеля. Оцінка резерву на збитки по позиках включає оцінку премії за ризик, що застосовується для різних видів кредитів з урахуванням таких чинників, як поточна ситуація в галузях економіки, в яких здійснює свою діяльність кожний з позичальників, економічний стан кожного позичальника і отримані Банком гарантії. Таким чином, резерв на збитки по позиках є прийнятною оцінкою дисконту, необхідного для відображення впливу кредитного ризику.

Цінні папери, утримувані до погашення – Цінні папери, утримувані до погашення, відображені за собівартістю, що скоригована на збільшення або зниження премії або дисконту, відповідно, за вирахуванням суми резерву під знецінення. Справедлива вартість цінних паперів, утримуваних до погашення на 31 грудня 2003 р., склала 6,634 тис. грн. Справедлива вартість цінних паперів, утримуваних до погашення, була визначена за умов активного ринку відносно цінних паперів, що знаходяться в обігу на біржовому або позабіржовому ринку. Для цінних паперів, що не обертаються на ринку, справедлива вартість визначалась на підставі ринкової вартості цінних паперів, що мають аналогічний кредитний ризик й/або термін погашення.

Депозити НБУ та банків – Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. балансова вартість депозитів є розумною оцінкою їхньої справедливої вартості.

Рахунки клієнтів – Станом на 31 грудня 2003 і 2002 рр. балансова вартість депозитів і поточних рахунків клієнтів Банку являє собою розумну оцінку їхньої справедливої вартості.

Боргові цінні папери – Боргові цінні папери випущені відображаються за вартістю продажу, скоригованою на суму амортизації премій і дисконтів, що приблизно дорівнює справедливій вартості.

28. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Банк зобов'язаний виконувати вимоги, що стосуються мінімальних сум і співвідношень (наведених нижче) капіталу і капіталу першого рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

Капітал розраховується як сума обмежених і вільних компонентів акціонерного капіталу плюс резерви Банку за загальними ризиками під збитки за умови, що загальні резерви під збитки не перевищують 1.25% активів, зважених з урахуванням ризиків.

Норматив розрахований відповідно до правил, установлених Базельською угодою з використанням наступних оцінок ризику для активів і позабалансових зобов'язань за вирахуванням резервів під збитки:

Оцінка	Опис позиції
0%	Грошові кошти та рахунки у НБУ
0%	Державні боргові цінні папери в українських гривнях
20%	Позики та кошти, надані банкам на термін до одного року
100%	Позики та кошти, надані клієнтам
100%	Інші активи
0%	Акредитиви, забезпечені коштами клієнтів
50%	Акредитиви та інші умовні зобов'язання з розрахункових операцій і зобов'язання з невикористаних позик із первісним терміном дії більше 1 року
100%	Видані гарантії та інші аналогічні зобов'язання

Суми фактичного капіталу Банку і нормативи представлені в наведеній таблиці:

Суми капіталу і нормативи	Фактична сума в тис. грн.	З метою забезпечення достатності капіталу в тис. грн.	Норматив достатності капіталу	Мінімальний норматив
Станом на 31 грудня 2003 року				
Всього капіталу	134,030	144,474	16%	8 %
Капітал 1-го рівня	134,030	133,468	15%	4 %
Станом на 31 грудня 2002 року				
Всього капіталу	70,442	67,895	14%	8 %
Капітал 1-го рівня	70,442	61,844	13%	4 %

29. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності й операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають кредитні ризики, ризики ліквідності, ризик зміни процентних ставок і курсів обміну валют. Опис політики управління зазначеними ризиками Банку наведено нижче.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності відноситься до наявності достатніх коштів для повернення депозитів і погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їхнього погашення.

З метою управління ризиком ліквідності Банк здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх надходжень від операцій із клієнтами та банківськими операціями, що входить у процес управління активами й пасивами. Правління Банку встановлює ліміти відносно мінімальної пропорції щодо коштів, які необхідні для повернення депозитів, і відносно мінімального рівня міжбанківських та інших позик, наявність яких необхідна для компенсації повернення депозитів у непередбаченому обсязі.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз процентного ризику та ризику ліквідності. Здебільшого, активи й зобов'язання, по яких нараховуються відсотки, є короткостроковими, та їхня процентна ставка змінюється лише при настанні терміну погашення.

2003

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Простро- чено	Термін погашення не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)	Всього
АКТИВИ								
Процентні активи:								
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	235,404	2,500	10,500	-	-	-	(3,922)	244,482
Цінні папери торговельного портфеля	21,326	-	-	-	-	-	-	21,326
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	69,430	70,991	325,242	290,984	-	3,015	(38,480)	721,182
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	-	-	-	6,634	-	-	-	6,634
Всього процентних активів	326,160	73,491	335,742	297,618	-	3,015	(42,402)	993,624
Грошові кошти та рахунки у НБУ	68,870	-	-	-	-	-	45,206	114,076
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	-	-	-	-	428	-	(293)	135
Нараховані відсотки на процентні активи	10,500	-	-	-	-	349	-	10,849
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	-	-	-	-	36,491	-	-	36,491
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	824	2,139	2,349	893	-	-	(66)	6,139
ВСЬОГО АКТИВІВ	406,354	75,630	338,091	298,511	36,919	3,364	2,445	1,161,314
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Процентні зобов'язання:								
Депозити банків	235,755	-	-	71,293	-	-	-	307,048
Рахунки клієнтів	196,721	14,516	99,058	160,297	-	-	-	470,592
Боргові цінні папери	12,467	-	133	3,359	-	-	-	15,959
Всього процентних зобов'язань	444,943	14,516	99,191	234,949	-	-	-	793,599
Рахунки клієнтів	217,727	-	-	-	-	-	-	217,727
Нараховані відсотки на процентні зобов'язання	725	9,743	-	-	-	-	-	10,468
Інші зобов'язання	2,885	1,323	15	45	-	-	1,222	5,490
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	666,280	25,582	99,206	234,994	-	-	1,222	1,027,284

2003

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Прострочено	Термін погашення не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)
Різниця ліквідності	<u>(259,926)</u>	<u>50,048</u>	<u>238,885</u>	<u>63,517</u>	<u>36,919</u>	<u>3,364</u>	<u>1,223</u>
Різниця ліквідності по процентних активах і пасивах	<u>(118,783)</u>	<u>58,975</u>	<u>236,551</u>	<u>62,669</u>	<u>-</u>	<u>3,015</u>	<u>(42,402)</u>
Кумулятивна різниця ліквідності по процентних активах і пасивах	<u>(118,783)</u>	<u>(59,808)</u>	<u>176,743</u>	<u>239,412</u>	<u>239,412</u>	<u>242,427</u>	<u>200,025</u>
Кумулятивна різниця ліквідності в процентному вираженні від загальних активів	<u>-10%</u>	<u>-5%</u>	<u>15%</u>	<u>21%</u>	<u>21%</u>	<u>21%</u>	<u>17%</u>

2002

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Простро- чено	Термін погашення не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)	Всього
АКТИВИ								
Процентні активи:								
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	138,766	-	-	314	-	-	(1,623)	137,457
Цінні папери торговельного портфеля	2,174	-	-	-	-	-	-	2,174
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	54,718	39,497	247,880	59,929	-	355	(21,666)	380,713
Всього процентних активів	195,658	39,497	247,880	60,243	-	355	(23,289)	520,344
Грошові кошти та рахунки у НБУ	41,599	-	-	-	-	-	19,092	60,691
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	-	-	-	-	198	-	(70)	128
Нараховані відсотки на процентні активи	5,422	-	-	-	-	481	-	5,903
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	-	-	-	-	24,468	-	-	24,468
Інші активи, за вирахуванням резервів на	2,476	6	3,683	-	-	-	(17)	6,148
ВСЬОГО АКТИВІВ	245,155	39,503	251,563	60,243	24,666	836	(4,284)	617,682
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Процентні зобов'язання:								
Депозити банків	150,671	-	11,000	21,198	-	-	-	182,869
Рахунки клієнтів	43,200	58,819	101,021	8,733	-	-	-	211,773
Боргові цінні папери	-	-	163	704	-	-	-	867
Всього процентних зобов'язань	193,871	58,819	112,184	30,635	-	-	-	395,509
Рахунки клієнтів	142,928	-	-	-	-	-	-	142,928
Нараховані відсотки на процентні зобов'язання	205	5,866	-	-	-	-	-	6,071
Інші зобов'язання	1,373	264	213	283	-	-	599	2,732
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	338,377	64,949	112,397	30,918	-	-	599	547,240

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Простро- чено	Термін погашення не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)
Різниця ліквідності	<u>(93,222)</u>	<u>(25,446)</u>	<u>139,166</u>	<u>29,325</u>	<u>24,666</u>	<u>836</u>	<u>(4,883)</u>
Різниця ліквідності по процентних активах і пасивах	<u>1,787</u>	<u>(19,322)</u>	<u>135,696</u>	<u>29,608</u>	<u>-</u>	<u>355</u>	<u>(23,289)</u>
Кумулятивна різниця ліквідності по процентних активах і пасивах	<u>1,787</u>	<u>(17,535)</u>	<u>118,161</u>	<u>147,769</u>	<u>147,769</u>	<u>148,124</u>	<u>124,835</u>
Кумулятивна різниця ліквідності в процентному вираженні від загальних активів	<u>0%</u>	<u>-3%</u>	<u>19%</u>	<u>24%</u>	<u>24%</u>	<u>24%</u>	<u>20%</u>

Періоди погашення активів та зобов'язань, а також здатність замінити процентні зобов'язання за прийнятною ціною, при настанні терміну їх погашення, є надзвичайно важливими для визначення ліквідності Банку та його чутливості до коливань процентних ставок та курсів обміну валют.

На даний момент, значна частина клієнтських депозитів сплачуються на вимогу. Проте, той факт, що ці депозити отримані від значної кількості різних за типом клієнтів та попередній досвід Банку, вказує на те, що такі депозити є стабільним та довгостроковим джерелом фінансування Банку.

В Україні зазвичай не надаються довгострокові кредити та послуги з овердрафту за винятком програм, встановлених міжнародними фінансовими установами. Проте, на українському ринку, багато короткострокових кредитів надаються з очікуванням поновлення позики при настанні терміну погашення. Таким чином, кінцевий термін погашення активів може відрізнятися від вищенаведеного аналізу.

В той час, як цінні папери торговельного портфеля відображені у складі активів з терміном погашення менше, ніж один місяць, реалізація таких активів за вимогою залежить від умов фінансового ринку. Суттєві позиції цінних паперів можуть не бути ліквідовані за короткий проміжок часу без утворення несприятливих цінових ефектів.

Ризик зміни процентної ставки

Ризик процентної ставки виникає із ймовірності того, що зміна процентної ставки вплине на вартість фінансових інструментів. У наведеній таблиці представлено аналіз ризику зміни процентної ставки і, таким чином, можливість отримання відповідних прибутків/збитків Банком. Діючі процентні ставки представлені згідно категорій фінансових активів та зобов'язань для визначення процентного ризику та ефективності політики процентних ставок, що використовується Банком.

	Грн.	Дол. США	Євро	2003 Інші валюти	Грн.	Дол. США	Євро	2002 Інші валюти
АКТИВИ								
Грошові кошти та рахунки у НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Позики та кошти, надані банкам	12%	8%	7%	-	15%	5%	7%	-
Цінні папери торговельного портфеля	-	10%	-	-	-	-	-	-
Позики та кошти, надані клієнтам	22%	14%	15%	18%	21%	15%	16%	-
Інвестиції у цінні папери:								
- наявні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
- утримувані до погашення	12%	-	-	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Депозити банків	14%	5%	3%	-	14%	6%	7%	-
Рахунки клієнтів	16%	11%	11%	2%	19%	10%	9%	-
Боргові цінні папери	15%	11%	-	-	18%	9%	-	-

Більша частина кредитних угод Банку та інших фінансових процентних активів та зобов'язань або плаваючі, або містять положення, які дозволяють змінювати процентну ставку за вибором позикодавця. Додатково, як розкривається нижче у аналізі строків погашення, строки погашення, що застосовуються до більшості активів та зобов'язань Банку є відносно короткостроковими. Банк контролює маржу процентних ставок, а отже не вважає, що існує істотний ризик зміни процентних ставок або, як наслідок, ризик зміни грошових потоків.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Банку та рух грошових коштів знаходиться під впливом коливань курсів обміну основних валют. Правління встановлює обмеження на рівень суми можливих втрат за валютами (здебільшого долара США), філіями та загалом. Ці обмеження також відповідають мінімальним вимогам НБУ. Ці ліміти також відповідають мінімальним вимогам НБУ. Суми валютного ризику Банку наведені в таблиці нижче:

2003

	Гривня	Вільно- конверто- вані валюти (дол. США, євро)	Інші валюти	Валюти не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та рахунки у НБУ	108,248	5,710	118	-	114,076
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	70,794	177,042	971	(3,922)	244,885
Цінні папери торговельного портфеля	-	21,326	-	-	21,326
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	489,746	279,666	696	(38,480)	731,628
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	6,927	-	-	(293)	6,634
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства	135	-	-	-	135
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	36,491	-	-	-	36,491
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	4,852	757	596	(66)	6,139
ВСЬОГО АКТИВІВ	<u>717,193</u>	<u>484,501</u>	<u>2,381</u>	<u>(42,761)</u>	<u>1,161,314</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Депозити банків	99,170	207,315	999	-	307,484
Рахунки клієнтів	442,461	254,860	741	-	698,062
Боргові цінні папери	16,248	-	-	-	16,248
Інші зобов'язання	3,128	1,138	2	1,222	5,490
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	<u>561,007</u>	<u>463,313</u>	<u>1,742</u>	<u>1,222</u>	<u>1,027,284</u>
ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	<u>156,186</u>	<u>21,188</u>	<u>639</u>		

	Гривня	Вільно-конвертовані валюти (дол. США, євро)	Інші валюти	Валюти не визначено (вкл. резерв під збитки та знецінення)	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та рахунки у НБУ	56,837	3,547	307	-	60,691
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	46,353	91,414	1,406	(1,623)	137,550
Цінні папери торговельного портфеля	2,174	-	-	-	2,174
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	288,250	119,939	-	(21,666)	386,523
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	70	-	-	(70)	-
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства	128	-	-	-	128
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	24,468	-	-	-	24,468
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	5,894	270	1	(17)	6,148
ВСЬОГО АКТИВІВ	<u>424,174</u>	<u>215,170</u>	<u>1,714</u>	<u>(23,376)</u>	<u>617,682</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Депозити банків	97,999	84,141	926	-	183,066
Рахунки клієнтів	246,776	113,280	511	-	360,567
Боргові цінні папери	875	-	-	-	875
Інші зобов'язання	2,078	55	-	599	2,732
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	<u>347,728</u>	<u>197,476</u>	<u>1,437</u>	<u>599</u>	<u>547,240</u>
ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	<u>76,446</u>	<u>17,694</u>	<u>277</u>		

Кредитний ризик

Банку притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що одна сторона не зможе виконати свої зобов'язання за фінансовим інструментом і, як наслідок, інша сторона зазнає фінансових збитків.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму припустимого ризику по відношенню до одного позичальника, або груп позичальників, та щодо сегментів галузей промисловості та географічних сегментів. Обмеження на рівні кредитного ризику за типом позичальника та продукту затверджуються Правлінням. Сума можливих втрат від будь-якого позичальника, включаючи банки та брокерів, далі обмежується підрівнями, що покривають балансові та позабалансові суми можливих втрат, що встановлені Кредитним Комітетом. Порівняння фактичних сум можливих втрат з встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Там, де це доречно, та для більшості позик, Банк отримує заставу, корпоративні й персональні гарантії, проте істотну частину являють собою позики фізичним особам, де не існує можливостей отримання таких гарантії та забезпечень. Такі ризики постійно контролюються і їхній огляд проводиться принаймні щороку.

Зобов'язання щодо надання позик являють собою невикористані частини позики у формі кредитів, гарантії або акредитивів. Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність збитків через неспроможність зустрічної сторони дотриматися умов угоди. Стосовно кредитного ризику із зобов'язань щодо надання позики, Банк може зазнати збитків на суму, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань,

оскільки більшість зобов'язань щодо надання позики залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Банк використовує таку ж кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику, засновану на процедурах затвердження надання позик, із використанням обмежень для мінімізації ризику, та поточного моніторингу. Банк відстежує строки до погашення кредитних зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання, зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Банк створює резерв під можливі збитки від кредитних операцій відповідно до українського законодавства та вимог НБУ. Щомісячно Банк проводить оцінку кредитних ризиків по всіх кредитних операціях. Оцінка кредитного ризику складається з наступного: оцінка фінансового стану позичальника, оцінка його платіжної дисципліни, оцінка застави або гарантії.

Банком створюються резерви під стандартні і нестандартні борги. Крім того, резерв створюється під балансові та позабалансові операції. Резерви створюються у тій самій валюті, що і валюта позики. Відповідно до законодавства щодо формування та використання резерву на покриття можливих збитків від міжбанківських кредитних операцій Банк створює резерви під: кошти, які розміщено на кореспондентських рахунках та рахунках до запитання в інших банках, при цьому беручи до уваги ризик країни таких банків; сумнівну заборгованість по депозитам до запитання в інших банках (резерв створюється на загальну суму сумнівної заборгованості). Банк створює резерви під прострочені та сумнівні нараховані доходи.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

2003

	Україна	Інші країни СНД	Країни ОЕСР	Інші країни - не члени ОЕСР	Невизначено (вкл. резерв на збитки та знецінення)	Всього
Грошові кошти та рахунки у НБУ	114,076	-	-	-	-	114,076
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	224,071	1,330	23,406	-	(3,922)	244,885
Цінні папери торговельного портфеля	21,326	-	-	-	-	21,326
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	693,148	-	-	-	38,480	731,628
Інвестиції у цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	6,927	-	-	-	(293)	6,634
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства	135	-	-	-	-	135
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	36,491	-	-	-	-	36,491
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	6,205	-	-	-	(66)	6,139
ВСЬОГО АКТИВІВ	1,102,379	1,330	23,406	-	34,199	1,161,314
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Депозити банків	299,295	5,189	3,000	-	-	307,484
Рахунки клієнтів	698,062	-	-	-	-	698,062
Боргові цінні папери	16,248	-	-	-	-	16,248
Інші зобов'язання	4,268	-	-	-	1,222	5,490
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	1,017,873	5,189	3,000	-	1,222	1,027,284
ЧИСТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	84,506	(3,859)	20,406	-	32,977	134,030

2002

	Україна	Інші країни СНД	Країни ОЕСР	Інші країни - не члени ОЕСР	Невизначено (вкл. резерв на збитки та знецінення)	Всього
Грошові кошти та рахунки у НБУ	60,691	-	-	-	-	60,691
Позики і кошти, надані банкам, за вирахуванням резервів на збитки по позиках	115,286	1,433	22,454	-	(1,623)	137,550
Цінні папери торговельного портфеля	2,174	-	-	-	-	2,174
Позики і кошти, надані клієнтам, за вирахуванням резервів на можливі збитки по позиках	364,857	-	-	-	21,666	386,523
Інвестиції в цінні папери, за вирахуванням резервів на знецінення	70	-	-	-	(70)	-
Інвестиції в неконсолідовані дочірні підприємства	128	-	-	-	-	128
Основні засоби та нематеріальні активи, за вирахуванням накопиченої амортизації	24,468	-	-	-	-	24,468
Інші активи, за вирахуванням резервів на збитки	6,165	-	-	-	(17)	6,148
ВСЬОГО АКТИВІВ	573,839	1,433	22,454	-	19,956	617,682
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Депозити банків	182,944	122	-	-	-	183,066
Рахунки клієнтів	360,567	-	-	-	-	360,567
Боргові цінні папери	875	-	-	-	-	875
Інші зобов'язання	2,133	-	-	-	599	2,732
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	546,519	122	-	-	599	547,240
ЧИСТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	27,320	1,311	22,454	-	19,357	70,442