

**АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК “ФОРУМ”**

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	2
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ:	
Звіт про фінансові результати	3
Баланс	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7
Примітки до фінансової звітності	8-61

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

Наведена заява, яку слід розглядати у зв'язку з відповідальністю незалежних аудиторів, викладеною у звіті незалежних аудиторів на сторінці 2, подається з метою розділити відповідальність керівництва та незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Акціонерного комерційного банку “Форум” (надалі – “Банк”).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – “МСФЗ”).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- прийняття суджень та оцінок, які є обгрутованими та зваженими;
- інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у фінансовій звітності; та
- підготовку звітності Банку як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обгрутованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Банку і котра б свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- застосування обгрутованих доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2007 років, була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 травня 2008 року.

Від імені Правління

Ярослав Колесник, Голова Правління

15 травня 2008 року



Олена Яценко, Головний бухгалтер

15 травня 2008 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Акціонерного комерційного банку "Форум":

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного комерційного банку "Форум" (надалі – "Банк"), що додається, яка складається з балансу станом на 31 грудня 2007 року та відповідних звітів про фінансові результати, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших приміток до цієї фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності

Відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності несе керівництво Банку. Ця відповідальність включає розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок фінансових зловживань або помилок; вибір та впровадження належної облікової політики; а також застосування бухгалтерських оцінок, що обґрунтовуються обставинами.

Відповідальність аудиторів

Наш обов'язок полягає у висловленні думки щодо достовірності фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами етичних норм, а також планування та проведення аудиту з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів щодо числових показників і приміток до фінансової звітності. Вибір належних процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що є доцільними у відповідній ситуації, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. Аудит також включає оцінку правомірності застосованої облікової політики й обґрунтованості припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатньою підставою для висловлення думки щодо цієї фінансової звітності.

Думка аудиторів

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Deloitte & Touche

15 травня 2008 року

Audit • Tax • Consulting • Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ФОРУМ"

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи	5, 28	1,180,757	613,960
Процентні витрати	5, 28	(743,860)	(384,987)
ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		<u>436,897</u>	<u>228,973</u>
Коригування первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		(377)	(341)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6	(172,276)	(81,076)
ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		<u>264,244</u>	<u>147,556</u>
Чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		2,742	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	7	27,209	18,586
Комісійні доходи	8, 28	79,124	52,969
Комісійні витрати	8	(12,752)	(8,923)
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу		14,617	2,657
Інші доходи		6,135	3,389
ЧИСТІ НЕПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		<u>117,075</u>	<u>68,678</u>
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ		<u>381,319</u>	<u>216,234</u>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	9, 28	<u>(361,366)</u>	<u>(204,820)</u>
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(11)	4,904
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		<u>19,942</u>	<u>16,318</u>
Витрати з податку на прибуток	10	(8,738)	(5,810)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		<u>11,204</u>	<u>10,508</u>
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ (У ГРИВНЯХ)			
Базовий	11	<u>0.00014</u>	<u>0.00026</u>

Від імені Правління

Ярослав Колесник, Голова Правління

15 травня 2008 року

Олена Яценко, Головний бухгалтер

15 травня 2008 року

Примітки на стор. 8-61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФОРУМ»

БАЛАНС СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	12	744,981	252,602
Банківські метали		6,291	3,922
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		2,742	-
Кошти в банках	13	3,412,323	1,748,213
Позики, надані клієнтам	14, 28	9,355,345	4,939,934
Інвестиції, наявні для продажу	15	381,580	103,096
Основні засоби	16	401,285	265,268
Інші активи	17	29,696	21,138
ВСЬОГО АКТИВІВ		14,334,243	7,334,173
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Позики, отримані від Національного банку України	18	6,696	95,762
Кошти банків	19	4,568,833	2,035,315
Рахунки клієнтів	20, 28	5,874,566	3,198,526
Випущені боргові цінні папери	21	818,500	549,548
Інші запозичені кошти	22	1,491,445	677,765
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10	10,075	8,448
Інші зобов'язання	23	38,089	14,449
Субординований борг	24, 28	252,398	20,881
Всього зобов'язань		13,060,602	6,600,694
КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	25	1,139,744	639,744
Емісійний дохід		1,036	1,036
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		1,478	-
Резерв переоцінки основних засобів		65,882	39,300
Нерозподілений прибуток		65,501	53,399
Всього капіталу		1,273,641	733,479
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		14,334,243	7,334,173

Від імені Правління

Ярослав Колесник, Голова Правління

15 травня 2008 року



Олена Яценко, Головний бухгалтер

15 травня 2008 року

Примітки на стор. 8-61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ФОРУМ"

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Незаресстрований акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
31 грудня 2005 року		288,744	36,328	-	-	17,591	42,469	385,132
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок випуску простих акцій	25	351,000	(36,328)	1,036	-	-	-	315,708
Прибуток від переоцінки основних засобів, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 7,377 тис. грн.		-	-	-	-	22,131	-	22,131
Списання резерву переоцінки основних засобів, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 140 тис. грн.		-	-	-	-	(422)	422	-
Чистий прибуток		-	-	-	-	-	10,508	10,508
31 грудня 2006 року		639,744	-	1,036	-	39,300	53,399	733,479
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок випуску простих акцій	25	500,000	-	-	-	-	-	500,000
Коригування справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 690 тис. грн.		-	-	-	2,070	-	-	2,070
Вибуття інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 197 тис. грн.		-	-	-	(592)	-	-	(592)
Прибуток від переоцінки основних засобів, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 9,160 тис. грн.		-	-	-	-	27,480	-	27,480
Списання резерву переоцінки основних засобів, за вирахуванням податку на прибуток в сумі 300 тис. грн.		-	-	-	-	(898)	898	-
Чистий прибуток		-	-	-	-	-	11,204	11,204
31 грудня 2007 року		1,139,744	-	1,036	1,478	65,882	65,501	1,273,641

Від імені Правління



Ярослав Колесник, Голова Правління

15 травня 2008 року

Примітки на стор. 8-61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.


Олена Яценко, Головний бухгалтер

15 травня 2008 року

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток до оподаткування		19,942	16,318
Коригування на:			
Чиста зміна резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6	172,276	81,076
Формування/(відшкодування) резерву на покриття збитків за іншими операціями	6	11	(4,904)
Нереалізований прибуток за операціями з іноземною валютою	7	3,010	4,893
Нереалізований прибуток та амортизацію премій за інвестиціями, наявними для продажу		(6,658)	2,841
Амортизацію дисконту за випущеними борговими цінними паперами		65	848
Знецінення основних засобів		2,329	499
Амортизацію основних засобів		30,677	18,974
Зміну нарахованих процентів, нетто		22,439	41,653
Чисту зміну справедливої вартості похідних фінансових інструментів		(2,742)	-
Дохід від реалізації основних засобів і нематеріальних активів		(110)	(929)
Коригування щодо первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		377	341
		<u>241,616</u>	<u>161,610</u>
Зміни операційних активів і зобов'язань			
(Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Мінімальний резервний депозит в Національному банку України		(149,386)	50,657
Банківські метали		(2,369)	(3,399)
Кошти в банках		(1,588,931)	(870,110)
Позики, надані клієнтам		(4,496,158)	(2,605,287)
Інші активи		(8,848)	(704)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Позики від Національного банку України		(88,686)	31,575
Кошти банків		2,454,980	1,185,538
Рахунки клієнтів		2,608,944	970,337
Інші запозичені кошти		788,537	415,410
Інші зобов'язання		18,843	3,581
		<u>(221,458)</u>	<u>(660,792)</u>
Вибуття грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(11,738)	(8,503)
Податок на прибуток сплачений			
		<u>(233,196)</u>	<u>(669,295)</u>
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів		(131,789)	(114,688)
Надходження від реалізації основних засобів		1,138	2,791
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу		706,786	262,726
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(965,657)	(359,136)
Придбання нематеріальних активів		(1,175)	(502)
		<u>(390,697)</u>	<u>(208,809)</u>
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності			

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Збільшення акціонерного капіталу	25	500,000	315,708
Надходження від випущених боргових цінних паперів		347,537	588,990
Сплата за випущеними борговими цінними паперами		(79,525)	(65,807)
Надходження від субординованого боргу		252,391	-
Повернення субординованого боргу		(22,723)	-
		<u>997,680</u>	<u>838,891</u>
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності			
Вплив змін курсів обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		<u>6,696</u>	<u>1,917</u>
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		373,787	(39,213)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	12	<u>217,676</u>	<u>254,972</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	12	<u><u>598,159</u></u>	<u><u>217,676</u></u>

Сума процентів, отриманих і сплачених Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2007 року, склала відповідно 1,127,048 тис. грн. і 665,581 тис. грн.

Сума процентів, отриманих і сплачених Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2006 року, склала відповідно 604,544 тис. грн. і 370,290 тис. грн.

Від імені Правління

Ярослав Колесник, Голова Правління

15 травня 2008 року

Примітка на стор. 8-61 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



Олена Яценко, Головний бухгалтер

15 травня 2008 року

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ФОРУМ”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Акціонерний комерційний банк “Форум” (надалі – “Банк”) є акціонерним товариством, яке було засновано в Україні 7 грудня 1993 року як акціонерне товариство закритого типу “Лад-Кредит Банк” та зареєстровано Національним банком України (далі – “НБУ”) 31 січня 1994 року. 28 лютого 1997 року Банк було перейменовано на Акціонерний комерційний банк “Форум”.

Юридична адреса: Україна, м. Київ, бульвар Верховної ради, 7. Діяльність Банку регулюється НБУ і здійснюється відповідно до ліцензії номер 62 від 3 грудня 2001 року. Основна діяльність Банку полягає в здійсненні комерційних операцій, операцій з цінними паперами, іноземною валютою, наданні позик і гарантій та іншої банківської діяльності.

На 31 грудня 2007 року Банк мав 30 філій та 271 відділень в Україні та представництва в Республіці Чехія та Казахстані.

На 31 грудня 2006 року Банк мав 27 філій та 167 відділень в Україні та представництво в Республіці Чехія.

Загальна кількість співробітників Банку на 31 грудня 2007 і 2006 років складала, 3,787 і 2,432 чоловік, відповідно.

Склад акціонерів Банку станом на 31 грудня 2007 та 2006 років наведено нижче:

Акціонери Банку	2007,%	2006,%
ТОВ “ВЗНКІФ “Унібудінвест”	66.8	-
ТДВ “СК “Провіта”	-	66.5
ТОВ “Елмак”	11.6	11.6
The Bank of New York	7.3	8.3
Julius Baer International Equity Fund	5.5	5.8
Інші	8.8	7.8
Всього	100.0	100.0

Пан Юрушев Л. Л. та близькі члени його родини здійснюють контроль над діяльністю Банку.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 травня 2008 року.

2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні принципи бухгалтерського обліку

Дана фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (“РМСБО”), та Тлумачень, які були випущені Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (“КТМФЗ”).

Наведена фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестицій, наявних для продажу, та оцінки будівель, що відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі – “МСБО”) № 16 “Основні засоби”.

Згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” (“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 капіталу Банку, наведені в одиницях виміру станом за 31 грудня 2000 року, склали основу для визначення перенесених сум на 1 січня 2001 року.

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі фінансової звітності Банку, складеної згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України, та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов’язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Основні припущення

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 вказані у фінансовій звітності суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів та основних засобів.

Основні припущення, що стосуються майбутнього та інші основні джерела оцінки невизначеності на дату балансу, що можуть вплинути на виникнення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового періоду включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Резерв під знецінення за коштами в банках	3,906	-
Резерв під знецінення за позиками, надані клієнтам	370,617	202,076
Інвестиції, наявні для продажу	381,580	103,096
Основні засоби	401,285	265,268

Кошти в банках, позики, надані клієнтам, та інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за собівартістю/амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк проводить оцінку резерву під знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який керівництво Банку вважає достатнім для покриття втрат по кредитному портфелю. Розрахунок резерву під знецінення по виданим кредитам базується на ймовірності списання активу і оцінці збитку від такого списання. Дані оцінки базуються на судженнях керівництва.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які відносяться до визначення резервів по наданим кредитам, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат і збитків, пов'язаних із знеціненням кредитів, базується на показниках діяльності Банку за останній час, а також (б) у випадку значних відхилень у зроблених Банком оцінок величини втрат від їх фактичних значень, Банком будуть сформовані резерви, які можуть мати значний вплив на звіт про фінансові результати та баланс Банку в майбутніх періодах. Оцінка втрат базується на результатах попередньої діяльності, поведінці клієнта в минулому, кредитоспроможності клієнта і загальній економічній ситуації, що необов'язково є показниками майбутніх втрат.

Окремі основні засоби (будівлі за виключенням поліпшень орендованих приміщень) відображаються по переоціненій вартості. Остання оцінка проводилась станом на 31 грудня 2007 року. Наступна оцінка попередньо запланована на 31 грудня 2008 року.

Інвестиції, наявні для продажу, оцінюються по справедливій вартості за вирахуванням збитків від знецінення. Оцінка знецінення в значній мірі базується на суб'єктивних судженнях керівництва. Облікова політика по відношенні до резервів під знецінення фінансових інструментів розкрита далі в Примітці 3.

Оподаткування розкривається в Примітці 26.

Функціональна валюта

Функціональною валютою та валютою звітності даної фінансової звітності є українська гривня ("грн").

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковуються аналогічним чином, що й придбані інструменти. Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, понесені операційні витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку (“ОЕСР”), за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками та державними цінними паперами, деномінованими у гривні, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну. При складанні звітів про рух грошових коштів сума обов’язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Банківські метали

Активи та зобов’язання, виражені в банківських металах, перераховуються за поточним курсом, розрахованим на основі другого фіксингу котирувань на Лондонському ринку дорогоцінних металів, з урахуванням діючого курсу гривні по відношенню до долара США на відповідну дату. Зміни цін пропозиції відображаються у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Кошти в банках

У процесі своєї діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на певний проміжок часу. Кошти в банках із фіксованим терміном погашення, пізніше оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка.

Угоди РЕПО та зворотнього РЕПО

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання (надалі – “Угоди РЕПО”), а також угоди про придбання та зворотню реалізацію (надалі – “Угоди зворотнього РЕПО”). Угоди РЕПО та угоди зворотнього РЕПО використовуються Банком як елемент управління операціями з цінними паперами та торговою діяльністю.

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов’язанням щодо зворотнього придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції.

Активи, реалізовані на умовах зворотнього РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотнього РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про фінансові результати. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці цін між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як процентні доходи або витрати.

Позики, надані клієнтам

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Банком з фіксованими термінами погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків. Потім позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Позики, надані клієнтам, обліковуються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

Списання позик

У разі неможливості повернення кредитів та коштів, у тому числі через вилучення забезпечення, вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення. Списання позик та коштів відбувається після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Резерв на покриття збитків від знецінення

Банк створює резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від порук, гарантій та застав, які дисконтуються за початковою ефективною ставкою відсотка для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується за рахунок коригування суми резерву. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Визначення суми резерву на покриття збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризикових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються в результаті індивідуальної оцінки ризику для даних активів, а для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – в результаті індивідуальної або групової оцінки.

Зміна розміру збитків від знецінення відображається у звіті про фінансові результати через рахунок резерву від знецінення (для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю) або шляхом прямого списання (для фінансових активів, які обліковуються за собівартістю). Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із суми активів, як це наведено у балансі. Фактори, які Банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик боржників або емітентів, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча залишається ймовірність того, що у певний період Банк може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити можливі збитки від ризикових активів на дату балансу.

Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери спочатку відображаються за справедливою вартістю. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, при цьому прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про фінансові результати, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати. Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо такі відсутні, використовуються оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інших методів.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод. Відсотки, які нараховуються на інвестиції, наявні для продажу, відображаються у звіті про фінансові результати як процентний дохід від цінних паперів.

Неринкові боргові цінні папери та акції обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю, відповідно, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо є, окрім випадків, коли їхню справедливу вартість можна визначити достовірно.

Коли існує об'єктивне свідчення того, що цінні папери зазнали знецінення, сума накопиченого збитку виводиться з капіталу та визнається у звіті про фінансові результати за відповідний період. Відшкодування таких збитків від знецінення за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про фінансові результати за відповідний період. Відшкодування збитків від знецінення за дольовими інструментами не визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, за виключенням будівель, та нематеріальні активи, придбані після 1 січня 2001 року, оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Основні засоби та нематеріальні активи, придбані до 1 січня 2001 року, оцінюються за первісною вартістю, перерахованою з урахуванням впливу інфляції, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення.

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'ютерне та офісне обладнання	10-25%
Транспортні засоби	25%
Меблі та інше	10-25%
Нематеріальні активи	25%

Будівлі за виключенням витрат на поліпшення орендованих приміщень, утримувані для надання послуг або для адміністративних цілей, відображаються у балансі за сумами їхньої переоцінки, яка становить справедливу вартість на дату переоцінки, визначену на підставі ринкових даних професійними незалежними оцінювачами, за вирахуванням будь-якої наступної накопиченої амортизації та наступних накопичених збитків від знецінення. Переоцінки виконуються з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялася істотно від тієї величини, яка буде визначена з використанням справедливої вартості на дату балансу.

Зростання вартості за рахунок переоцінки будівель за виключенням витрат на поліпшення орендованих приміщень, відображається як збільшення резерву переоцінки основних засобів, за винятком сторнування раніше списаних під час переоцінок сум, які відносяться до даного конкретного об'єкту і які раніше було визнано як витрати, і в такому випадку збільшення вартості визнається як дохід у звіті про фінансові результати в межах попередньої уцінки. Зменшення балансової вартості внаслідок переоцінки цих будівель за виключенням витрат на поліпшення орендованих приміщень, визнається у складі витрат в розмірі, який перевищує суму резерву переоцінки (якщо такий є), створеного в результаті попередніх переоцінок даного активу.

Амортизація переоцінених будівель за виключенням витрат на поліпшення орендованих приміщень, визнається як витрати. Резерв переоцінки амортизується протягом строку корисного використання переоцінених активів і амортизація визнається у складі нерозподіленого прибутку.

Амортизація незавершеного будівництва починається з моменту, коли активи готові до використання за призначенням.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання або протягом строку оренди, якщо він менше. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну дату балансу з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відновлення, їхня балансова вартість знижується до вартості відновлення.

Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді і включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої залишкової вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

Операційний лізинг

Оренда основних засобів, за умовами якої ризику та винагорода за власність залишаються у орендодавця, називається операційним лізингом. Лізингові платежі за операційною орендою визнаються як витрати та розподіляються за прямолінійним методом протягом всього терміну дії договору та включаються до операційних витрат.

Оподаткування

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати. Витрати Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, введених повністю або в значній мірі на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові вимоги або зобов'язання з податку на прибуток, що виникають в результаті тимчасових різниць між даними податкового обліку й даними, включеними у фінансову звітність. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в балансі результуючу різницю, якщо:

- Банк має юридично закріплене право проводити залік поточних податкових активів проти поточних податкових зобов'язань; і
- Відстрочені податкові вимоги і відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податку на прибуток, який утримується одним и тим самим податковим органом з одного і того ж податкового суб'єкта.

В Україні також існує багато інших податків, які стягуються в процесі діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.

Депозити банків, рахунки клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші запозичені кошти та субординований борг

Депозити банків, рахунки клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші запозичені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективного процента.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Випущені фінансові гарантії та акредитиви

Видані Банком фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення виплат кредиторю, які гарантують отримання ним конкретних сум у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви спочатку визнаються за справедливою вартістю. Потім вони обліковуються за вартістю: а) суми, відображеної у якості забезпечення, або б) первісної вартості за вирахуванням, якщо є, кумулятивної амортизації отриманого преміального доходу за наданими гарантіями та акредитивами, в залежності від того, яка сума є більшою.

Акціонерний капітал та емісійний дохід

Акціонерний капітал, випущений до 1 січня 2001 року, визнається за вартістю, перерахованою з урахуванням впливу інфляції. Акціонерний капітал, випущений після 1 січня 2001 року, визнається за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 "Події після дати балансу" ("МСБО 10"), дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Пенсійні та інші зобов'язання

Згідно із вимогами законодавства України Банк утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавця як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, у якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із пенсійного фонду. Банк не використовує жодних окремих пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України. Банк також бере участь у пенсійній програмі з визначеним внеском з Непідприємницьким товариством Відкритим недержавним пенсійним фондом "Форум". Відповідно до умов цієї програми, сума поточних внесків працівника розраховується як частка поточних виплат заробітної плати до сплати податків; такі витрати обліковуються у тому періоді, у якому була нарахована відповідна заробітна плата. Внески до системи визначених внесків до пенсійного фонду визнаються як витрати після того, як працівники надали послуги, які надають їм право на одержання внесків. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань щодо пенсійних виплат чи інших істотних зобов'язань щодо компенсаційних виплат, які потребують нарахування.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Комісії за відкриття позикових рахунків разом з відповідними прямими витратами, пов'язаними з наданням позик, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за позикою. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента наданої позики. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а позика так і не надається, комісійні за зобов'язання з кредитування визнаються у звіті про фінансові результати при настанні цього строку. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід по мірі надання послуг. Комісії за синдикування позик визнаються у звіті про фінансові результати у момент завершення операції із синдикування позики. Усі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Перерахунок у гривні з іноземних валют

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну, що діють на дату балансу. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникли в результаті такого перерахування в гривню, включені до чистого прибутку від операцій з іноземною валютою.

Обмінні курси

Банк використовував такі обмінні курси на кінець року для підготовки фінансової звітності:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Гривня/1 долар США	5.05000	5.05000
Гривня/1 євро	7.41946	6.65085

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в балансі відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених в балансі сум, та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з цим зобов'язання.

Фідуціарна діяльність

Банк надає клієнтам послуги довірчого управління майном. Отримані активи та прийняті зобов'язання за цими операціями не включаються у фінансову звітність Банку. Банк бере на себе операційний ризик за даними операціями, однак кредитні та ринкові ризики за даними операціями несуть клієнти Банку.

Звітність за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який виробляє продукцію або надає послуги (операційний сегмент), або займається постачанням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінних від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегменти, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти відсотків від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів. В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто з урахуванням економічного ризику, а не юридичного ризику контрагента.

Прийняття нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

В поточному році Банк використав всі нові та змінені стандарти і інтерпретації, затверджені КМСФЗ і КІМСФЗ, які відносяться до його операцій і які набули чинності при складанні звітності за період, який почався з 1 січня 2007 року. Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх років, за виключенням ефекту використання МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (далі “МСФЗ 7”).

МСФЗ 7 набув чинності з 1 січня 2007 року і діє для річних періодів, які починаються з 1 січня 2007 року або пізніше. МСФЗ 7 встановлює нові вимоги і рекомендації щодо розкриття інформації про фінансові інструменти. Використання МСФЗ 7 не вплинуло на класифікацію і оцінку фінансових інструментів Банку для цілей даної фінансової звітності. В фінансовій звітності представлені додаткові розкриття, які вимагаються МСФЗ 7, для звітного періоду і періоду, представленого для співставлення.

На момент підготовки даної фінансової звітності був випущений, але ще не набув чинності МСФЗ 8 “Операційні сегменти” (набуває чинності з 1 січня 2009 року). Новий стандарт замінює МСБО 14 “Операційні сегменти”. В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому цього нового стандарту. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні інші нові стандарти й інтерпретації не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

4. ЗМІНИ КЛАСИФІКАЦІЇ МИНУЛИХ ПЕРІОДІВ

У таблиці представлені рекласифікації до фінансової звітності станом на 31 грудня 2006 року і за рік, що закінчується цією датою в підтвердження презентації поточного року:

Характер зміни класифікації	Сума	Стаття балансу згідно до попередньої звітності	Стаття балансу згідно до поточної звітності
Банківські метали були виділені в балансі окремо від грошових коштів та рахунків у Національному банку України	3,922	Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	Банківські метали
Нематеріальні активи були рекласифіковані як інші активи замість основних засобів	930	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші активи

5. ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Чисті процентні доходи включають:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи за активами, які відображаються за амортизованою вартістю:		
Процентні доходи за активами, які були визначені як знецінені в результаті портфельної оцінки	596,071	330,044
Процентні доходи за активами, які не були знецінені	444,626	110,724
Процентні доходи за активами, які були індивідуально визначені як знецінені	140,060	173,192
Всього процентні доходи	1,180,757	613,960
Процентні доходи за активами, які відображаються за амортизованою вартістю, включають:		
Проценти за позиками, наданими клієнтам	1,058,816	571,886
Проценти за коштами в банках	80,645	38,629
Проценти за борговими цінними паперами, наявними для продажу	41,296	3,445
Всього процентні доходи	1,180,757	613,960
Процентні витрати за зобов'язаннями, які відображаються за амортизованою вартістю:		
Проценти за коштами клієнтів	456,585	275,714
Проценти за іншими запозиченими коштами	142,801	54,390
Проценти за коштами банків	123,443	40,981
Проценти за випущеними борговими цінними паперами	13,220	5,098
Проценти за позиками від НБУ	4,927	6,761
Інші проценти	2,884	2,043
Всього процентні витрати	743,860	384,987
Чисті процентні доходи до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	436,897	228,973

6. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

Рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, наведено нижче:

	Кошти в банках	Позики, надані клієнтам	Боргові цінні папери, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2005 року	7,386	117,040	311	124,737
(Відшкодування)/формування резерву	(7,386)	85,340	3,122	81,076
Списання активів	-	(304)	-	(304)
31 грудня 2006 року	-	202,076	3,433	205,509
Формування/(відшкодування) резерву	3,906	168,541	(171)	172,276
31 грудня 2007 року	3,906	370,617	3,262	377,785

Рух по резервах на покриття збитків за іншими операціями наведено нижче:

	Дольові цінні папери, наявні для продажу	Інші активи	Фінансові гарантії	Всього
31 грудня 2005 року	59	204	2,827	3,090
Формування/(відшкодування) резерву	-	202	(2,006)	(1,804)
31 грудня 2006 року	59	406	821	1,286
Відшкодування резерву	-	(305)	(102)	(407)
31 грудня 2007 року	59	101	719	879

	Інші резерви	Всього
31 грудня 2005 року	3,225	3,225
Відшкодування резерву	(3,100)	(3,100)
31 грудня 2006 року	125	125
Формування резерву	418	418
31 грудня 2007 року	543	543

Резерви на покриття збитків від знецінення активів зменшують відповідні активи. Резерви під претензії, гарантії та зобов'язання відображаються у зобов'язаннях.

7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток по операціях з іноземною валютою включає:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Операції з іноземною валютою, нетто	30,219	23,479
Курсові різниці, нетто	(3,010)	(4,893)
Всього чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	27,209	18,586

8. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Комісійні доходи та витрати включають:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Доходи за послугами і комісії отримані за:		
Розрахункові операції	42,954	23,641
Документарні операції	15,716	13,119
Операції з іноземною валютою	14,542	12,946
Касові операції	4,370	2,274
Довірчі послуги та інша фідучіарна діяльність	962	203
Інші	580	786
Всього доходи за послугами і комісії отримані	79,124	52,969

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Витрати за послугами і комісії сплачені за:		
Розрахункові операції	9,366	5,419
Документарні операції	3,206	3,206
Інші операції	180	298
Всього витрати за послугами і комісії сплачені	12,752	8,923

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Заробітна плата та премії	196,634	92,249
Операційна оренда	30,925	22,673
Амортизація	30,677	18,974
Витрати на рекламу та маркетинг	14,625	9,961
Інші адміністративні витрати	14,310	9,623
Витрати на страхування	14,170	8,915
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12,650	6,239
Витрати на послуги зв'язку	11,302	8,301
Витрати на охорону	9,716	5,277
Обслуговування основних засобів	5,803	5,008
Податки, крім податку на прибуток	2,397	2,941
Гонорари за професійні послуги	2,584	2,365
Витрати на відрядження	2,946	2,188
Знецінення основних засобів	2,329	499
Благодійність та спонсорські витрати	711	602
Інші витрати	9,587	9,005
Всього операційні витрати	361,366	204,820

10. 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.

У Банку виникають постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати і доходи не враховуються для цілей оподаткування.

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 2007 і 2006 років в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2007 та 2006 років включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Неоподатковувані тимчасові різниці:		
Позики, надані клієнтам	120,850	62,462
Інші зобов'язання	21,530	1,624
Всього неоподатковувані тимчасові різниці	142,380	64,086
Оподатковувані тимчасові різниці:		
Основні засоби та нематеріальні активи	(112,457)	(66,100)
Інвестиції, наявні для продажу	(41,968)	(13,028)
Інші активи	(16,847)	(4,048)
Інші запозичені кошти, випущені боргові цінні папери	(9,554)	(12,556)
Кошти в банках	(1,852)	(2,145)
Всього оподатковувані тимчасові різниці	(182,678)	(97,877)
Чисті відстрочені оподатковувані тимчасові різниці	(40,298)	(33,791)
Чисті відстрочені податкові зобов'язання за встановленою ставкою (25%)	(10,075)	(8,448)

Співвідношення між витратами з податку на прибуток та прибутком по бухгалтерському обліку за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Прибуток до оподаткування	19,942	16,318
Податкова ставка	25%	25%
Податок на прибуток за встановленою податковою ставкою	4,986	4,080
Вплив витрат, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку	3,752	2,730
Зміна резерву оцінки	-	(1,000)
Витрати з податку на прибуток	8,738	5,810
	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		
На початок періоду	(8,448)	(3,097)
Зміна відстроченого податку на прибуток за період, відображена в звіті про фінансові результати	8,026	2,026
Вплив на податок зміни величини резерву переоцінки основних засобів	(9,160)	(7,377)
Вплив на податок збільшення величини резерву переоцінки інвестицій	(493)	-
На кінець періоду	(10,075)	(8,448)

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Витрати з податку на прибуток складаються з:		
Поточні витрати з податку на прибуток	16,764	7,836
Зміна відстроченого податку на прибуток	<u>(8,026)</u>	<u>(2,026)</u>
Витрати з податку на прибуток	<u>8,738</u>	<u>5,810</u>

11. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Прибуток:		
Чистий прибуток за рік	11,204	10,508
За вирахуванням:		
Дивіденди за привілейованими акціями	<u>-</u>	<u>-</u>
Прибуток за вирахуванням дивідендів за привілейованими акціями	<u>11,204</u>	<u>10,508</u>
Середньозважена кількість простих акцій для базового прибутку на акцію	<u>81,141,096</u>	<u>40,971,507</u>
Прибуток на акцію – базовий (в гривнях)	<u>0.00014</u>	<u>0.00026</u>

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Грошові кошти	254,033	108,911
Рахунки у Національному банку України	<u>490,948</u>	<u>143,691</u>
Всього грошові кошти та рахунки у Національному банку України	<u>744,981</u>	<u>252,602</u>

Залишки грошових коштів в НБУ станом за 31 грудня 2007 і 2006 років включають 216,611 тис. грн. та 67,225 тис. грн., відповідно, що представляють собою мінімальний обов'язковий резерв в НБУ. Банк зобов'язаний постійно підтримувати резерв на рахунку НБУ.

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

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	744,981	252,602
Кошти в банках країн ОЕСР	<u>69,789</u>	<u>32,299</u>
	814,770	284,901
За вирахуванням мінімального обов'язкового резерву в Національному банку України	<u>(216,611)</u>	<u>(67,225)</u>
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>598,159</u>	<u>217,676</u>

13. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Строкові депозити, розміщені в інших банках	2,663,362	1,305,356
Кореспондентські рахунки в інших банках	683,523	412,664
Позики, надані за угодами зворотнього РЕПО	<u>69,344</u>	<u>30,193</u>
	3,416,229	1,748,213
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(3,906)</u>	<u>-</u>
Всього кошти в банках	<u>3,412,323</u>	<u>1,748,213</u>

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, по коштам в банках представлена у Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти в банках, включали нараховані проценти в сумі 2,356 тис. грн. та 1,143 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк має кошти, розміщені в шести банках на загальну суму 1,909,408 тис. грн. та 1,058,472 тис. грн., відповідно, сума кожних з яких перевищує 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках, складав 3,412,323 тис. грн. та 1,748,213 тис. грн., відповідно.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, Банк одночасно розміщував та залучав короткострокові кошти від українських банків у різних валютах. Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, Банком був розміщений еквівалент у розмірі 2,840,727 тис. грн. та 908,480 тис. грн., відповідно, як депозити в українських банках, які були залучені від тих самих банків (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2006 року кошти в банках, включали гарантійні депозити під забезпечення гарантійних операцій Банку 4,835 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти в банках, включали позики за угодами зворотнього РЕПО 69,344 тис. грн. та 30,193 тис. грн., відповідно, які були забезпечені цінними паперами.

Справедлива вартість переданих у заставу активів та балансова вартість позик за угодами зворотнього РЕПО станом на 31 грудня 2007 та 2006 років представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави
Облігації українських компаній та банків	69,344	69,344	30,193	30,193
Всього	69,344	69,344	30,193	30,193

14. ПОЗИКИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

Позики, надані клієнтам, включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Надані позики	9,691,705	5,129,997
Позики за угодами зворотнього РЕПО	34,257	12,013
	9,725,962	5,142,010
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(370,617)	(202,076)
Всього позики, надані клієнтам	9,355,345	4,939,934

Нижченаведена таблиця відображає суму позик, забезпечених заставою.

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Позики, забезпечені нерухомим майном або майновими правами на нього	4,519,805	1,808,675
Позики, забезпечені правами вимоги грошових коштів	1,249,420	676,034
Позики, забезпечені гарантіями підприємств	1,094,959	173,425
Позики, забезпечені обладнанням	811,306	584,369
Незабезпечені позики	509,368	147,791
Позики, забезпечені товарами в обороті	433,863	506,757
Позики, забезпечені іншим рухомим майном	366,892	529,585
Позики, забезпечені грошовими коштами	220,287	172,030
Позики, забезпечені акціями інших компаній	54,035	51,459
Інші забезпечення	466,027	491,885
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(370,617)	(202,076)
Всього позики, надані клієнтам	9,355,345	4,939,934

В таблиці нижче наведена інформація щодо аналізу позичальників Банку за галузями станом на 31 грудня 2007 та 2006 років:

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Фізичні особи	2,242,961	833,590
Торгівля	1,793,685	1,399,173
Будівництво	1,037,544	421,329
Нерухомість	990,075	525,784
Сільське господарство	885,426	419,381
Сфера послуг	752,547	296,336
Хімічна промисловість	744,341	221,600
Виробництво	530,030	150,408
Машинобудування	346,877	216,162
Транспорт і зв'язок	181,837	260,443
Добувна промисловість та металургія	154,608	317,204
Фінансовий сектор	32,747	59,263
Енергетика	31,693	17,351
Інші	1,591	3,986
	<hr/>	<hr/>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(370,617)	(202,076)
	<hr/>	<hr/>
Всього позики, надані клієнтам	9,355,345	4,939,934

Позики фізичним особам включають такі продукти:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Іпотечні кредити	614,234	136,770
Кредити, інші ніж іпотечні кредити, забезпечені нерухомим майном	550,305	265,333
Кредитні лінії	452,264	50,286
Автокредити	400,040	145,248
Мікро кредити	211,734	222,503
Споживчі кредити	12,038	10,562
Інші	2,346	2,888
	<hr/>	<hr/>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(41,666)	(10,004)
	<hr/>	<hr/>
Всього позики, надані фізичним особам	2,201,295	823,586

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення позик за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлена в Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 року та 2006 року, позики, надані клієнтам, включали нараховані процентні доходи в сумі 82,449 тис. грн. та 41,198 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк надав позики восьми клієнтам на загальну суму 1,308,485 тис. грн. та 892,510 тис. грн., відповідно, кожна з яких перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за позиками, наданими клієнтам, складав 9,355,345 тис. грн. та 4,939,934 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за зобов'язання з кредитування за кредитними лініями та овердрафтами, які Банк надавав своїм клієнтам, становив 1,635,360 тис. грн. та 1,159,020 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років в складі позик, наданих клієнтам, включені позики в сумі 1,574,204 тис. грн. і 1,672,673 тис. грн. відповідно, які мали індивідуальні ознаки знецінення. Резерв на покриття збитків від знецінення активів для цих позик становив 240,055 тис. грн. та 169,631 тис. грн. станом на 31 грудня 2007 року та 2006 року, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року в складі позик, наданих клієнтам, включені позики в сумі 286,013 тис. грн., умови яких були переглянуті. В іншому випадку ці позики вважалися б простроченими або знеціненими.

Станом на 31 грудня 2006 років позики, надані клієнтам, в сумі 142,740 тис. грн., виступали забезпеченням за позиками, отриманими від НБУ (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років позики, надані клієнтам у розмірі 905,581 тис. грн. та 465,032 тис. грн. відповідно були передані у забезпечення депозитів, отриманих від інших банків (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2007 і 2006 років позики, надані клієнтам, включали позики, отримані за угодами зворотнього РЕПО в сумі 34,257 тис. грн. і 12,013 тис. грн. відповідно, які були забезпечені цінними паперами.

Справедлива вартість переданих у заставу активів та балансова вартість позик за угодами зворотнього РЕПО станом на 31 грудня 2007 та 2006 років представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави
Облігації українських компаній	34,257	34,257	12,013	12,013
Всього	34,257	34,257	12,013	12,013

15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Боргові цінні папери	344,453	80,652
Пайові цінні папери	40,448	25,936
	384,901	106,588
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,321)	(3,492)
Всього інвестицій, наявних для продажу	381,580	103,096

Інвестиції, наявні для продажу, включають:

	Процентна ставка до номіналу за рік, %	31 грудня 2007 року	Процентна ставка до номіналу за рік, %	31 грудня 2006 року
Боргові цінні папери				
Облігації ТОВ “Укрпромбанк”, серія А	14%	40,181	-	-
Облігації ТОВ “Класік-асістанс”, серія Д	16%	35,361	-	-
Облігації АТ “Дніпрошина”, серія Д	14%	26,076	-	-
Облігації ТОВ “ВВС ЛТД”, серія В	15%	20,044	-	-
Облігації ТОВ “Руш”, серія А	17%	18,072	-	-
Облігації АТ “VAV Bank”, серія F	14%	15,230	-	-
Облігації ІФ “Лема”, серія F	-	12,068	-	-
Облігації ТОВ “Міжнародний автомобільний холдінг “Атлант-М”, серія В	16%	10,258	-	-
Облігації АТ “Лозівський ковальсько-механічний завод”, серія F	15%	10,135	-	-
Облігації ТОВ Комерційний банк “Фінансова Ініціатива”	15%	10,124	-	-
Облігації ТОВ “НВП “Білоцерківський МАЗ”, серія А	15%	10,094	-	-
Облігації ТОВ “Фора”, серія В	17%	10,065	-	-
Облігації АТ “Спецбудмонтаж”, серія С	15%	10,052	-	-
Облігації ТОВ “Укргазбанк”, серія А	13%	9,818	13%	22,183
Облігації ЗАТ “Альфа-банк”, серія В	-	-	12%	23,380
Облігації ЗАТ “Донгорбанк”, серія А	-	-	14%	10,203
Інші		106,875		24,886
		344,453		80,652
	Частка, %	31 грудня 2007 року	Частка, %	31 грудня 2006 року
Пайові цінні папери				
АТ “Донецький металургійний завод”	Менше 10%	2,127	-	-
АТ “Укрнафта”	Менше 10%	2,448	-	-
АТ “НК” Автокраз”	Менше 10%	2,524	-	-
АТ “Запоріжвогнетрив”	Менше 10%	2,594	-	-
АТ “Укртелеком”	Менше 10%	2,657	-	-
АТ “Укрсоцбанк”	Менше 10%	2,712	-	-
АТ “Донбасенерго”	Менше 10%	2,771	-	-
АТ “Донецьгірмаш”	Менше 10%	2,844	менше 10%	1,881
АТ “Західенерго”	Менше 10%	2,930	-	-
Акції металургійних компаній	Менше 10%	6,054	менше 10%	10,402
Інші		10,787		13,653
		40,448		25,936
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення		(3,321)		(3,492)
Всього інвестицій, наявних для продажу		381,580		103,096

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлена у Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років інвестиції, наявні для продажу, включали нараховані процентні доходи за борговими цінними паперами в розмірі 11,262 тис. грн. та 499 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року боргові цінні папери, наявні для продажу включали облігації страхової компанії “Лема”. Ці облігації були забезпечені депозитом від іншого банку зі ставкою 10% та відповідним строком погашення (Примітка 19). Банк уклав угоду з іншою компанією про продаж цих цінних паперів у травні 2008 року за попередньо встановленою вартістю.

16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ОБЛАДНАННЯ

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інше	Незавершене будівництво	Всього
За первісною вартістю/ за вартістю скоригованою на гіперінфляцію/ переоціненою вартістю						
31 грудня 2005 року	72,162	27,055	9,916	14,806	42,560	166,499
Надходження	2,696	24,583	4,881	12,649	71,319	116,128
Переоцінка	31,685	-	-	-	-	31,685
Вибуття	(1,727)	(44)	(1,654)	(228)	(217)	(3,870)
Переміщення	46,780	-	-	-	(46,780)	-
Знецінення	(499)	-	-	-	-	(499)
31 грудня 2006 року	151,097	51,594	13,143	27,227	66,882	309,943
Надходження	27,516	27,306	7,690	11,900	58,350	132,762
Переоцінка	39,285	-	-	-	-	39,285
Вибуття	(304)	(423)	(3,064)	(560)	(194)	(4,545)
Переміщення	60,150	-	-	-	(60,150)	-
Знецінення	(2,329)	-	-	-	-	(2,329)
31 грудня 2007 року	275,415	78,477	17,769	38,567	64,888	475,116
Накопичена амортизація						
31 грудня 2005 року	(8,919)	(9,003)	(3,361)	(4,784)	-	(26,067)
Нарахування за рік	(3,552)	(7,526)	(2,456)	(4,905)	-	(18,439)
Переоцінка	(2,177)	-	-	-	-	(2,177)
Списання при вибутті	600	34	1,171	203	-	2,008
31 грудня 2006 року	(14,048)	(16,495)	(4,646)	(9,486)	-	(44,675)
Нарахування за рік	(7,997)	(12,356)	(3,917)	(5,758)	-	(30,028)
Переоцінка	(2,645)	-	-	-	-	(2,645)
Списання при вибутті	298	387	2,360	472	-	3,517
31 грудня 2007 року	(24,392)	(28,464)	(6,203)	(14,772)	-	(73,831)
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2007 року	251,023	50,013	11,566	23,795	64,888	401,285
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2006 року	137,049	35,099	8,497	17,741	66,882	265,268

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років основні засоби включали повністю амортизоване обладнання у сумі 12,160 тис. грн. та 10,161 тис. грн., відповідно.

Будівлі включають споруди, в яких розташований Банк, і витрати на поліпшення орендованих приміщень. Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років балансова вартість поліпшень орендованих приміщень складала 19,525 тис. грн. та 14,045 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року будівлі Банку, за виключенням витрат на поліпшення орендованих приміщень, були переоцінені до ринкової вартості на основі висновку, наданого незалежними оцінювачами. При визначенні їх справедливої вартості використовувались такі методи: метод капіталізації доходу (дохідний підхід), метод оцінки сукупних активів (витратний підхід), метод аналогових продаж (порівняльний підхід).

В результаті балансова вартість будівель станом на 31 грудня 2007 і 2006 років склала відповідно 231,498 тис. грн. і 123,004 тис. грн. У випадку, коли будівлі обліковувалися б по історичній вартості з врахуванням інфляції за вирахуванням накопиченої амортизації і ефекту знецінення, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2007 і 2006 років становила б 146,832 тис. грн. і 71,451 тис. грн. відповідно.

17. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Витрати майбутніх періодів	18,379	10,177
Матеріали	3,205	2,436
Доходи нараховані, але не отримані	2,310	1,500
Передплата за основні засоби	1,784	2,757
Нематеріальні активи	1,456	930
Податок на прибуток	-	1,027
Інше	2,663	2,717
	<u>29,797</u>	<u>21,544</u>
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(101)</u>	<u>(406)</u>
Всього інші активи	<u>29,696</u>	<u>21,138</u>

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 і 2006 років, представлена в Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років витрати майбутніх періодів складались в основному з передплат за страхування на суму 14,017 тис. грн. та 6,157 тис. грн., відповідно.

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення, патенти та ліцензії.

	Нематеріальні активи
По початковій вартості	
31 грудня 2005 року	2,571
Придбання	502
Вибуття	<u>-</u>
31 грудня 2006 року	3,073
Придбання	1,175
Вибуття	<u>-</u>
31 грудня 2007 року	<u>4,248</u>
Накопичена амортизація	
31 грудня 2005 року	(1,608)
Нараховано за період	(535)
Списано при вибутті	<u>-</u>
31 грудня 2006 року	(2,143)
Нараховано за період	(649)
Списано при вибутті	<u>-</u>
31 грудня 2007 року	<u>(2,792)</u>
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2007 року	<u>1,456</u>
31 грудня 2006 року	<u>930</u>

18. ПОЗИКИ, ОТРИМАНІ ВІД НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Строк погашення	Процентна ставка	Валюта	31 грудня 2007 року	Строк погашення	Процентна ставка	31 грудня 2006 року
Позики, отримані від Національного банку України	-	-	Грн.	-	Червень- липень 2007	10%	54,455
Позики, отримані від Національного банку України за програмою Європейського Банку Реконструкції та Розвитку	Травень 2008 - листопад 2010	LIBOR +3%	Дол. США	<u>6,696</u>	Квітень 2007- жовтень 2010	LIBOR +3%	<u>41,307</u>
Всього позики, отримані від Національного банку України				<u>6,696</u>			<u>95,762</u>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років до складу позик від НБУ були включені нараховані процентні витрати на суму 67 тис. грн. та 447 тис. грн. відповідно.

Позики від НБУ частково являють собою позики в вільно конвертованій валюті, що були надані відповідно до програми Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (надалі “СБРР”) щодо відкриття кредитних ліній середнім і малим підприємствам, під відсоткову ставку LIBOR+3%.

Станом на 31 грудня 2006 року позики від НБУ були забезпечені позиками, наданими клієнтам в розмірі 54,455 тис. грн. (Примітка 14).

19. КОШТИ БАНКІВ

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Позики, отримані від банків	3,756,300	1,251,660
Кореспондентські рахунки інших банків	<u>812,533</u>	<u>783,655</u>
Всього кошти банків	<u>4,568,833</u>	<u>2,035,315</u>

Кошти банків включають:

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків, включали нараховані процентні витрати, в сумі 17,494 тис. грн. та 1,509 тис. грн., відповідно.

Протягом 2007 та 2006 років Банк одночасно розміщував й залучав короткострокові кошти та депозити від українських банків у різних валютах (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків були забезпечені коштами в банках та позиками, наданими клієнтам (Примітка 13, 14).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 року позики, отримані від банків включали позики, отримані від Bankgesellschaft Berlin на суму 4,870 тис. євро (36,133 тис. грн.) та 3,153 тис. євро (20,970 тис. грн.), зі строком погашення у 2010 році, під відсоткову ставку EURIBOR+1,25%, що спрямовуються Банком на кредитування експортно-імпортних операцій.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк отримав позику від Standard Bank Plc на суму 7,000 тис. євро (35,350 тис. грн.) та 5,000 тис. доларів США (25,250 тис. грн.) зі строками погашення у 2008 та 2007 роках відповідно, під відсоткову ставку LIBOR+2.75% та LIBOR+4.25%, для кредитування експортно-імпортних операцій клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк отримав позику від Bayerische Landesbank на суму 90,000 тис. доларів США (454,500 тис. грн.), зі строком погашення у 2008 році, під відсоткову ставку LIBOR+1.65%, для кредитування експортно-імпортних операцій клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк отримав позику від Fortis Bank NV/SA на суму 50,000 тис. доларів США (252,500 тис. грн.), зі строком погашення у 2008 році, під відсоткову ставку від LIBOR+0.87% до LIBOR+1.875%, для кредитування експортно-імпортних операцій клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк отримав позику від DNB Bank на суму 4,000 тис. євро (26,603 тис. грн.), зі строком погашення у 2007 році, під відсоткову ставку EURIBOR+3%, для кредитування експортно-імпортних операцій клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків в розмірі 3,206,622 тис. грн. (70%) та 1,441,428 тис. грн. (71%), відповідно, були залучені у 15 банків, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2007 року кошти банків включали депозит на суму 11,960 тис. грн. Цей депозит виступав забезпеченням по угоді про викуп цінних паперів у травні 2008 року за попередньо встановленою вартістю (Примітка 15).

20. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Строкові депозити	5,288,192	2,740,488
Депозити до запитання	<u>586,374</u>	<u>458,038</u>
Всього рахунки клієнтів	<u>5,874,566</u>	<u>3,198,526</u>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів включали нараховані процентні витрати, в сумі 98,048 тис. грн. та 56,923 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у розмірі 10,679 тис. грн. та 19,466 тис. грн., відповідно, виступали забезпеченням виданих гарантій.

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	3,886,400	2,158,730
Нерезиденти	485,130	136,767
Сфера послуг	453,392	156,653
Торгівля	236,099	285,605
Виробництво	203,776	80,927
Сільське господарство	146,617	87,930
Страховання	146,013	53,123
Фінансовий сектор	140,086	78,575
Будівництво	64,534	40,144
Транспорт та зв'язок	63,192	48,863
Добувна та металургійна промисловість	2,418	15,524
Інші	<u>46,909</u>	<u>55,685</u>
Всього рахунки клієнтів	<u>5,874,566</u>	<u>3,198,526</u>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у сумі 1,091,621 тис. грн. (19%) та 451,710 тис. грн. (14%), відповідно, були залучені у десяти клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

21. ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

Боргові цінні папери випущені включають:

	Дата погашення місяць/рік	Річна процентна ставка, %	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Єврооблігації	Жовтень 2009	10%	506,104	503,277
Гривневі облігації	Лютий 2007- Грудень 2008	11%	<u>312,396</u>	<u>46,271</u>
Всього випущені боргові цінні папери			<u>818,500</u>	<u>549,548</u>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років випущені боргові цінні папери включали нараховані процентні витрати в сумі 10,551 тис. грн. та 9,676 тис. грн., відповідно.

У жовтні 2006 року Банк отримав кредит у сумі 100,000 тис. дол. США (505,000 тис. грн.) від Standard Bank. Цей кредит був профінансований 10% облігаціями (Єврооблігаціями), випущеними без права регресу Standard Банком з єдиною метою – фінансування кредиту для Банку. Строк повернення кредиту у жовтні 2009 року. Ефективна процентна ставка становить 11% річних. Сплата процентів здійснюється кожні півроку 30 квітня та 30 жовтня кожного року, починаючи з 30 квітня 2007 року.

22. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають позики, отримані від міжнародних фінансових організацій:

	Валюта	Процентна ставка, %	Термін погашення	31 грудня 2007 року	Валюта	Процентна ставка, %	Термін погашення	31 грудня 2006 року
CARGIL Financial Services International	Євро	8.6%	2008	38,808	-	-	-	-
CARGIL Financial Services International	Дол. США	6.5%	2008	61,060	-	-	-	-
CARGIL Financial Services International	Дол. США	9.6%	2008	593,298	-	-	-	-
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Дол. США	6.90%	2007	18,691
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Дол. США	7.30%	2007	14,143
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Дол. США	9.60%	2007	66,155
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Дол. США	9.75%	2007	36,250
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Євро	7.30%	2007	59,933
CARGIL Financial Services International	-	-	-	-	Євро	8.00%	2007	68,080
Синдикатний кредит від “Райффайзен” та “Стандарт” банків та Внешторгбанку	-	-	-	-	Дол. США	LIBOR+ 3.5%	2007	309,687
Синдикатний кредит від “Райффайзен” та “Стандарт” банків та FORTIS Bank NV/SA	Дол. США	LIBOR+ 2.15%	2008	440,431	-	-	-	-
Німецько-український фонд	Євро	2.5%	2009	35,253	Євро	2.5%	2009	26,941
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	Дол. США	LIBOR+ 2.7%	2010-2012	42,391	Дол. США	LIBOR+ 4%	2010-2011	69,885
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	Дол. США	LIBOR+ 2.75%	2008	123,526	-	-	-	-
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	Дол. США	LIBOR+ 2.4%	2010	61,612	-	-	-	-
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	Дол. США	LIBOR+ 2.4%	2010	36,585	-	-	-	-
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	Дол. США	LIBOR+ 2.4%	2012	9,381	-	-	-	-
Державна іпотечна організація	Грн	12%	2008	49,100	Грн	14%	2007	8,000
Всього інші запозичені кошти				1,491,445				677,765

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років інші запозичені кошти включали нараховані процентні витрати в сумі 36,511 тис. грн. та 18,711 тис. грн., відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років з метою фінансування імпорتنних контрактів клієнтів Банку були залучені кредити від CARGIL Financial Services International в сумі 126,704 тис. дол. США (639,855 тис. грн.) та 5,000 тис. євро (37,097 тис. грн.) та 26,422 тис. дол. США (133,431 тис. грн.) та 18,306 тис. євро. (121,750 тис. грн.), відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 Банк отримав синдіковані кредити від Raiffeisen Bank, Standard Bank Plc та FORTIS Bank NV/SA в сумі 85,000 тисяч дол. США (429,250 тис. грн.), та станом 31 грудня 2006 – синдіковані кредити від Raiffeisen Bank, Standard Bank Plc та Внешторгбанк в сумі 60,000 тисяч дол. США (303,000 тис. грн.), відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк отримав кредит від ЄБРР в сумі 53,127 тис. дол. США (268,291 тис. грн.) та 13,405 тис. дол. США (67,695 тис. грн.) відповідно, з метою підтримки середнього і малого бізнесу. Станом на 31 грудня 2007 Банк не виконував деякі вимоги кредитної угоди, що дозволяло кредитору вимагати дострокового повернення кредитних коштів. Ще до того як ця фінансова звітність була затверджена до випуску, зазначенні порушення умов угоди було виправлено шляхом отримання від ЄБРР дозволу щодо невиконання даних умов.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк отримав позику від Німецько-українського фонду в сумі 4,700 тис. євро (34,871 тис. грн.) та 4,000 тис. дол. США (20,200 тис. грн.), відповідно, з метою підтримки середнього і малого бізнесу.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кредит від Державної Іпотечної Установи, що був отриманий для фінансування іпотечних кредитів фізичним особам, становив 49,100 тис. грн. та 8,000 тис. грн., відповідно.

23. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Заборгованість перед працівниками	24,913	8,717
Податки, крім податку на прибуток	4,501	1,876
Поточні податкові зобов'язання	3,999	-
Резерви під гарантії та інші зобов'язання	1,262	946
Доходи майбутніх періодів та інші зобов'язання	451	300
Інші розрахунки	2,963	2,610
Всього інші зобов'язання	38,089	14,449

Інформація про рух резервів за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 і 2006 років, представлена в Примітці 6.

24. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг включає:

	Термін погашення	Процентна ставка, %	Валюта	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Commerzbank Aktiengesellschaft	грудень 2013	LIBOR +5%	ДОЛ. США	252,398	-
Carlsbad Enterprises Limited	грудень 2011	10%	ДОЛ. США	-	18,844
Фізичні особи	листопад 2011	10%	ДОЛ. США	-	2,037
Всього субординований борг				252,398	20,881

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років субординований борг включав нараховані процентні витрати в сумі 1,298 тис. грн. та 177 тис. грн., відповідно.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даного боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

25. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років статутний капітал Банку становив наступну кількість звичайних акцій, номінальною вартістю 10 грн. кожна:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал (звичайні акції)	<u>112,100,000</u>	<u>62,100,000</u>
Загальна кількість акцій	<u>112,100,000</u>	<u>62,100,000</u>

В таблиці, наведеній нижче, показана зміна кількості акцій в обігу за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 і 2006 років:

	Звичайні акції, шт.
31 грудня 2005 року	27,000,000
Випуск акцій	<u>35,100,000</u>
31 грудня 2006 року	62,100,000
Випуск акцій	<u>50,000,000</u>
31 грудня 2007 року	<u>112,100,000</u>

Усі звичайні акції мають рівні права стосовно голосування, сплати дивідендів та капіталу. Утримувачі звичайних акцій мають право отримувати дивіденди, коли вони оголошені.

Балансова вартість акціонерного капіталу включає ефект від гіперінфляції, акумульований до 2001 року.

В 2007 та 2006 роках акціонери Банку збільшили акціонерний капітал на 500,000 тис. грн. та 351,000 тис. грн., відповідно.

Резерви Банку, які підлягають розподілу серед акціонерів, обмежені сумою резервів, відображених у бухгалтерських записах, які ведуться відповідно до П(с)БО України. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, створеним у відповідності до регулятивних вимог для покриття загально банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або умовні зобов'язання. Резерв був створений у відповідності до статуту Банку, який передбачає створення резерву для цих цілей у розмірі не менше ніж 5% від прибутку Банку, відображеного у бухгалтерському обліку, який ведеться згідно з П(с)БО України.

26. 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 кредитів у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

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

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк створив резерв у розмірі 1,262 тис. грн. та 946 тис. грн. по умовних зобов'язаннях, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років номінальні або контрактні суми та еквіваленти з урахуванням ризику були такими:

	<u>31 грудня 2007 року</u>		<u>31 грудня 2006 року</u>	
	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризику	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризику
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів				
Видані гарантії та інші аналогічні зобов'язання	68,052	57,373	211,796	203,424
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів та за невикористаними кредитними лініями з терміном більше 1 року	28,625	14,313	-	-
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів та за невикористаними кредитними лініями з терміном менше 1 року	37,149	-	-	-
Всього умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів	133,826	71,686	211,796	203,424

Сума зобов'язань в складі зобов'язань по позикам і невикористаним кредитним лініям 1,569,586 тис. грн. і 1,159,020 тис. грн. станом на 31 грудня 2007 і 2006 років, відповідно, являє собою зобов'язання Банку щодо надання кредитів клієнтам в межах сум відкритих кредитних ліній. Рішення про надання кредитів клієнтам в межах сум відкритих кредитних ліній приймається Банком при кожному черговому зверненні клієнта за кредитними ресурсами і залежить від фінансового стану позичальника, кредитної історії і інших факторів, які характеризують кредитні ризики і які оцінюються Банком на момент прийняття такого рішення.

Зобов'язання з капітальних витрат – Станом на 31 грудня 2007 року Банк мав зобов'язання в розмірі 954 тис. грн. за контрактами будівництва, 1,385 тис. грн. – за договором купівлі банкоматів та 2,328 тис. грн. – за договором купівлі ліцензій на програмне забезпечення. Станом на 31 грудня 2006 року Банк не мав жодних зобов'язань з капітальних витрат.

Операційна оренда – Майбутні мінімальні орендні платежі Банку за угодами операційної оренди будівель, які не можна розірвати, станом на 31 грудня 2007 та 2006 років наведені нижче.

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
До одного року	29,013	26,097
Від одного до п'яти років	53,131	55,674
Більше п'яти років	1,947	8,019
Всього зобов'язання з операційної оренди	84,091	89,790

Страхування – Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, Банк застрахував майно та будівлі на суму 112,360 тис. грн. та 64,732 тис. грн., відповідно, кредитні ризики за позиками на суму 1,659,102 тис. грн. 357,243 тис. грн., відповідно, транспортні засоби на суму 14,846 тис. грн. та 10,933 тис. грн., відповідно, відповідальність власників транспортних засобів на суму 10,727 тис. грн. та 3,074 тис. грн., відповідно.

Фідуціарна діяльність – У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди зі своїми клієнтами з обмеженим правом прийняття рішень стосовно управління їхніми активами у відповідності зі спеціальними критеріями, встановленими клієнтами. Банк може нести відповідальність за збитки, спричинені грубою недбалістю або навмисним порушенням зобов'язань з боку самого Банку, до тих пір, поки такі кошти або цінні папери не будуть повернуті клієнту. Максимально можливий фінансовий ризик Банку у будь-який момент дорівнює сумі коштів клієнтів. На думку керівництва, станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимально можливий фінансовий ризик щодо цінних паперів, прийнятих Банком від імені своїх клієнтів, не перевищує 50,753 тис. грн. та 7,597 тис. грн., відповідно. Ці суми представляють собою кошти клієнтів, які знаходяться на управлінні Банком станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, включаючи активи на довірчому управлінні станом на 31 грудня 2007 та 2006 років у сумі 50,753 тис. грн. та 7,597 тис. грн., відповідно.

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, додатково резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Банк може отримувати претензії від фізичних осіб з приводу певних комісій, які знімаються за обслуговування кредитних договорів. НБУ випустив інструкцію, яка вимагає від банків розкривати інформацію стосовно ефективних відсоткових ставок, за якими надаються кредити фізичним особам. Керівництво Банку вважає, що такі претензії не будуть мати негативних наслідків для Банку і вже в процесі встановлення процедур розкриття додаткової інформації в кредитних угодах у відповідності до вимог НБУ.

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 Керівництва економічної діяльності Банку, ймовірно, що Банк 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 податковими органами протягом трьох років.

Пенсії та пенсійні плани – Відповідно до чинного законодавства, працівники отримують пенсію від відповідних державних органів України. У січні 2007 року Банк також уклав угоду про додатковий пенсійний план із Непідприємницьким товариством відкритим недержавним пенсійним фондом “Форум” про участь в програмі з визначеним внеском. Відповідно до умов цієї програми, сума поточних внесків працівника розраховується як частка поточних виплат заробітної плати до сплати податків; такі витрати обліковуються у тому періоді, у якому була нарахована відповідна заробітна плата. Банк застосовує систему визначених внесків до пенсійного фонду для визначеного переліку працівників. Активи цієї системи утримуються окремо від активів Банку у складі коштів, які контролюються довіреною особою. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2007 року, Банк вніс 2,903 тис. грн. до фонду. Працівники мають право на отримання пенсії у розмірі таких накопичених внесків. Станом на 31 грудня 2007 року та 2006 року Банк не мав жодних зобов’язань щодо виплати будь-яких додаткових пенсій, окрім вищезгаданих програм з визначеним внеском, виплат щодо охорони здоров’я працівників, які вийшли на пенсію, страхових виплат або компенсацій у зв’язку з виходом на пенсію своїм нинішнім або колишнім працівникам.

Економічне 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.

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 1 лютого 2008 року акціонери Банку схвалили збільшення статутного капіталу у сумі 500,000 тис. грн.

6 березня 2008 Commerzbank придбав 60% та одну акцію Банку та має опціон на купівлю інших 25% через 36 місяців.

28. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ’ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Як зазначено у МСБО № 24 “Розкриття інформації щодо зв’язаних сторін”, зв’язаними сторонами або операціями з зв’язаними сторонами є:

- (а) підприємства, які прямо або опосередковано, через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Банком (до них відносяться холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства); мають частку участі в Банку, яка надає їм змогу суттєво впливати на Банк; або мають спільний контроль над Банком;
- (б) асоційовані компанії – підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми підприємствами або спільними підприємствами інвестора;
- (в) спільні підприємства, у яких Банк є контролюючим учасником;
- (г) члени провідного управлінського персоналу Банку або його материнського підприємства;
- (д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- (е) компанії, які контролюються, або на які здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у них, прямо або непрямо, особи, зазначені в г) або д);
- (є) програма виплат по закінченні трудової діяльності для працівників Банку, або будь-якого іншого суб’єкта господарювання, який є зв’язаною стороною Банку.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Банк мав такі залишки за операціями зі зв'язаними сторонами:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Позики, надані клієнтам	347,663	9,725,962	218,593	5,142,010
- провідний управлінський персонал Банку	27,934		5,341	
- інші зв'язані сторони	319,729		213,252	
Резерв на покриття збитків від знецінення	(1,308)	(370,617)	(1,418)	(202,076)
- інші зв'язані сторони	(1,308)		(1,418)	
Рахунки клієнтів	263,839	5,874,566	73,945	3,198,526
- акціонери	8,431		15,475	
- провідний управлінський персонал Банку	152,129		44,381	
- інші зв'язані сторони	103,279		14,089	
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів	71,453	1,703,412	48,436	1,370,816
- акціонери	5,000		-	
- провідний управлінський персонал Банку	-		114	
- інші зв'язані сторони	66,453		48,322	
Субординований борг	-	252,398	2,037	20,881
- провідний управлінський персонал Банку	-		2,037	

Залишки зобов'язань з надання кредитів та за невикористаними кредитними лініями пов'язаним сторонам представляють собою відкличне зобов'язання Банку видати кредит, яке може бути скасоване Банком в будь-який час.

У звіті про фінансові результати за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, було відображено такі суми, що виникли за операціями зі зв'язаними сторонами:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року		Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	33,965	1,180,757	16,651	613,960
- провідний управлінський персонал Банку	2,095		516	
- інші зв'язані сторони	31,870		16,135	
Процентні витрати	(14,953)	(743,860)	(2,797)	(384,987)
- акціонери	(613)		(233)	
- провідний управлінський персонал Банку	(8,106)		(2,033)	
- інші зв'язані сторони	(6,234)		(531)	
Резерв на покриття збитків від знецінення активів	110	(172,276)	467	(81,076)
- інші зв'язані сторони	110		467	
Комісійні доходи	3,000	79,124	563	52,969
Операційні витрати	(33,668)	(361,366)	(24,927)	(204,820)
- акціонери	-		(9,501)	
- провідний управлінський персонал Банку	(18,492)		(11,635)	
- інші зв'язані сторони	(15,176)		(3,791)	
Платежі за програмою виплат по закінченню трудової діяльності для працівників Банку	(2,903)	(2,903)	-	-
Компенсація провідному управлінському персоналу Банку: Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата та премії)	(18,492)	(196,634)	(11,635)	(92,249)
Виплати за пенсійною програмою	(233)	(2,903)	-	-

29. ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Основним форматом подання інформації за сегментами діяльності Банку є подання інформації за операційними сегментами, і, додатково, – за географічними сегментами.

Операційні сегменти

Банк здійснює свою діяльність у трьох основних операційних сегментах:

Обслуговування фізичних осіб – надання банківських послуг приватним клієнтам, ведення поточних рахунків приватних клієнтів, прийом ощадних вкладів і депозитів, надання інвестиційних ощадних продуктів, послуги відповідального зберігання, обслуговування кредитних і дебетових карточок, надання споживчих та іпотечних кредитів.

Обслуговування корпоративних клієнтів – безакцептне списання коштів, ведення розрахункових рахунків, прийом депозитів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг із кредитування, операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами.

Міжбанківські операції – ведення кореспондентських рахунків, розміщення та залучення депозитів, отримання та надання кредитів.

Операції між операційними сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти звичайно перерозподіляються між сегментами, що призводить до перерозподілу витрат фінансування, який враховується при розрахунку операційних доходів. Проценти, які нараховуються на ці кошти, розраховуються на основі вартості залучення капіталу Банку. Банк не має інших істотних статей доходів або витрат за операціями між операційними сегментами. Результати діяльності кожного виду бізнесу відображають внутрішні платежі та коригування трансферного ціноутворення. Для відповідного розподілу доходів, отриманих від зовнішніх клієнтів, між сегментами використовуються угоди про розподіл доходів.

Інформація за операційними сегментами наведена нижче.

	Обслуговування фізичних осіб	Обслуговування корпоративних клієнтів	Міжбанківські операції	Нерозподілені суми	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року Всього
Процентні доходи	213,998	886,114	80,645	-	1,180,757
Процентні витрати	(336,883)	(262,503)	(144,474)	-	(743,860)
Коригування первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти	(290)	(87)	-	-	(377)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(30,254)	(138,116)	(3,906)	-	(172,276)
Чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	2,742	-	2,742
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	8,163	10,883	8,163	-	27,209
Комісійні доходи	2,582	72,147	4,395	-	79,124
Комісійні витрати	-	(180)	(12,572)	-	(12,752)
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу	-	14,617	-	-	14,617
Інші доходи	-	3	-	6,132	6,135
Зовнішні операційні доходи	(142,684)	582,878	(65,007)	6,132	381,319
Доходи/(витрати), отримані від інших сегментів	299,906	(353,156)	53,250	-	-
Всього операційні доходи	157,222	229,722	(11,757)	6,132	381,319
Операційні витрати	(75,233)	(211,140)	(7,773)	(67,220)	(361,366)
Операційний прибуток	81,989	18,582	(19,530)	(61,088)	19,953
Інші резерви	-	(11)	-	-	(11)
Прибуток до оподаткування	81,989	18,571	(19,530)	(61,088)	19,942
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(8,738)	(8,738)
Чистий прибуток	81,989	18,571	(19,530)	(69,826)	11,204
Активи по сегментам	2,272,914	7,780,290	3,914,742	366,297	14,334,243
Зобов'язання по сегментам	(3,922,147)	(3,463,419)	(5,646,982)	(28,054)	(13,060,602)
Інші статті по сегментам					
Витрати на амортизацію основних засобів	(5,507)	(18,578)	(684)	(5,908)	(30,677)
Позики, надані клієнтам	2,201,295	7,154,050	-	-	9,355,345
Основні засоби	72,018	242,968	8,945	77,354	401,285
Рахунки клієнтів	(3,917,676)	(1,956,890)	-	-	(5,874,566)
Капітальні витрати	23,827	80,384	2,959	25,592	132,762

	Обслуговування фізичних осіб	Обслуговування корпоративних клієнтів	Міжбанківські операції	Нерозподілені суми	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року Всього
Процентні доходи	90,379	484,952	38,629	-	613,960
Процентні витрати	(174,240)	(128,160)	(82,587)	-	(384,987)
Коригування первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти (Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(270)	(71)	-	-	(341)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(12,962)	(75,502)	7,388	-	(81,076)
Комісійні доходи	5,576	7,434	5,576	-	18,586
Комісійні витрати	2,405	47,102	3,462	-	52,969
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу	-	(178)	(8,745)	-	(8,923)
Інші доходи	-	2,657	-	-	2,657
	-	105	-	3,284	3,389
Зовнішні операційні доходи	(89,112)	338,339	(36,277)	3,284	216,234
Доходи/(витрати), отримані від інших сегментів	160,958	(176,258)	15,300	-	-
Всього операційні доходи	71,846	162,081	(20,977)	3,284	216,234
Операційні витрати	(36,167)	(126,310)	(4,998)	(37,345)	(204,820)
Операційний прибуток	35,679	35,771	(25,975)	(34,061)	11,414
Інші резерви	-	4,970	(66)	-	4,904
Прибуток до оподаткування	35,679	40,741	(26,041)	(34,061)	16,318
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(5,810)	(5,810)
Чистий прибуток	35,679	40,741	(26,041)	(39,871)	10,508
Активи по сегментам	866,927	4,387,268	1,898,399	181,579	7,334,173
Зобов'язання по сегментам	(2,162,307)	(1,417,597)	(3,005,021)	(15,769)	(6,600,694)
Інші статті по сегментам					
Витрати на амортизацію основних засобів	(3,350)	(11,701)	(463)	(3,460)	(18,974)
Позики, надані клієнтам	823,586	4,116,348	-	-	4,939,934
Основні засоби	46,840	163,588	6,473	48,367	265,268
Рахунки клієнтів	(2,158,731)	(1,039,795)	-	-	(3,198,526)
Капітальні витрати	20,506	71,615	2,834	21,174	116,129

30. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових інструментів представлена у відповідності до вимог МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” і МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання і оцінка”. Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний при проведенні 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 відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов’язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у балансі Банку, представлена таким чином:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	744,981	744,981	252,602	252,602
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,742	2,742	-	-
Кошти в банках	3,412,323	3,412,323	1,748,213	1,748,213
Позики, надані клієнтам	9,355,345	9,355,345	4,939,934	4,939,934
Інвестиції, наявні для продажу	381,580	381,580	103,096	103,096
Позики, отримані від Національного банку України	6,696	6,696	95,762	95,762
Кошти банків	4,568,833	4,568,833	2,035,315	2,035,315
Рахунки клієнтів	5,874,566	5,874,566	3,198,526	3,198,526
Випущені боргові цінні папери	818,500	818,500	549,548	549,548
Інші запозичені кошти	1,491,445	1,491,445	677,765	677,765
Субординований борг	252,398	252,398	20,881	20,881

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів Банк застосовував моделі оцінки, що широко використовуються учасниками ринку, виходячи з припущення, що балансова вартість таких інструментів є результат операцій, здійснених на нормальних ринкових умовах.

31. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Національний Банк України вимагає від банків підтримувати норматив адекватності статутного капіталу відповідно Національних стандартів бухгалтерського обліку. Протягом 2007 та 2006 років Банк функціонував у відповідності з вимогами до капіталу, встановленими Національним банком України.

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.

Норматив був 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 Національному банку України
0%	Державні боргові цінні папери
20%	Кошти в банках на термін до одного року
50%	Зобов'язання з кредитування за невикористаними кредитами з початковим строком погашення більше одного року
100%	Позики, надані клієнтам
100%	Гарантії видані
100%	Інші активи

Станом на 31 грудня 2007 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 1,526,039 тис. грн. та для капіталу першого рівня – 1,206,281 тис. грн. зі співвідношенням 17% та 13%, відповідно.

Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 753,232 тис. грн. та для капіталу першого рівня – 693,143 тис. грн. зі співвідношенням 13% та 12%, відповідно.

При розрахунку достатності капіталу станом на 31 грудня 2006 і 2005 років Банк включив в розрахунок капіталу отриманий субординований борг в розмірі, обмеженому 50% величини капіталу першого рівня. У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даного боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

32. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Банк здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності на безперервній основі, максимізуючи прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення позикових засобів і власного капіталу.

Структура капіталу Банку представлена запозиченими коштами, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 24, і капіталу акціонерів, який включає випущений капітал, резерви і нерозподілений прибуток, що розкривається в звіті про зміни в капіталі.

Структура капіталу розглядається Правлінням Банку раз на рік і переглядається, якщо змінюються ринкові умови. В ході цього розгляду Правління аналізує вартість капіталу і ризику, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій Правління Банку проводить коригування структури капіталу шляхом виплати дивідендів, додаткового випуску акцій, залучення додаткових позикових засобів або виплатою по діючим позикам.

33. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, пов'язані з:

- Кредитним ризиком;
- Ризиком ліквідності;
- Ринковим ризиком.

Для забезпечення дієвої і ефективної політики управління ризиками Банк встановив основні принципи управління ризиками, основною метою яких є захист Банку від суттєвих ризиків, а також дозволити йому досягнути запланованих показників. Вказані принципи використовуються Банком при управлінні наступними ризиками:

Кредитний ризик

Банк підлягає впливу кредитного ризику, тобто ризику невиконання своїх зобов'язань одною стороною по фінансовому інструменту і, внаслідок цього, виникнення у іншої сторони фінансового збитку.

Банк встановлює рівень свого кредитного ризику за рахунок визначення максимальної суми ризику по відношенню до одного позичальника або Банку позичальників, а також галузевих і географічних сегментів. Ліміти по відношенню до рівня кредитного ризику по позичальникам та продуктам щомісячно затверджуються Правлінням. Ризик по кожному позичальнику, включаючи банки і брокерів, додатково обмежуються сублімітами, які охоплюють балансові і позабалансові ризики, які встановлюються Кредитним комітетом. Щоденно здійснюється моніторинг фактичного розміру ризиків в порівнянні з встановленими лімітами.

При необхідності, по відношенню до більшості позик, Банк отримує забезпечення, а також поручительства від організацій і фізичних осіб, однак суттєва частина кредитів надається фізичним особам, по відношенню до яких отримання забезпечення або поручительства неможливе. Такі ризики підлягають постійному моніторингу і аналізуються з періодичністю не рідше одного разу на рік.

Позабалансові кредитні зобов'язання являють собою невикористані кредитні лінії, гарантії або акредитиви. Кредитний ризик по фінансовим інструментам, які обліковуються на позабалансових рахунках, визначаються як ймовірність втрат через неспроможність позичальника дотримуватись умов і строків контракту. По відношенню до кредитного ризику, пов'язаному з позабалансовими фінансовими інструментами, Банк потенційно несе збиток, рівний загальній сумі невикористаних кредитних ліній. Однак ймовірна сума збитку є нижчою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки у більшості випадків виникнення зобов'язань по наданню кредиту залежить від того, чи відповідають клієнти особливим стандартам кредитоспроможності. Банк використовує таку ж кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що і для відображених в балансі фінансових інструментів, оснований на процедурах затвердження видачі позик, використання лімітів, які обмежують ризик, і поточного моніторингу. Банк слідкує за строками погашення кредитів оскільки довгострокові зобов'язання несуть більший кредитний ризик у порівнянні з короткостроковими.

Максимальний розмір кредитного ризику Банку може суттєво коливатися і залежить, як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

Фінансові активи класифікуються з врахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних рейтинговими агентствами, визнаними на міжнародному рівні. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Далі представлена класифікація фінансових активів Банку по кредитним рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитний рейтинг не присвоєний	31 грудня 2007 года Всього
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	-	2,358	384	2,742
Кошти в банках	-	6,541	423,890	139	2,021,123	897,629	3,349,322
Позики, надані клієнтам	-	-	-	-	-	3,794,283	3,794,283
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	40,181	-	27,137	314,262	381,580
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитний рейтинг не присвоєний	31 грудня 2006 року Всього
Кошти в банках	-	2,067	-	30,706	1,715,440	-	1,748,213
Кошти, надані клієнтам	-	-	-	-	-	1,160,307	1,160,307
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	32,386	66,295	98,681

Організації банківського сектору в цілому підлягають кредитному ризику, який виникає по відношенню до фінансових інструментів і умовних зобов'язань. Кредитний ризик Банку сконцентрований в Україні. Ступінь кредитного ризику підлягає постійному моніторингу з метою забезпечити дотримання лімітів по кредитах і кредитоспроможності у відповідності з затвердженою Банком політикою управління ризиками.

Станом на 31 грудня 2007 року позики, надані клієнтам у розмірі 32,435 тис. грн. були прострочені терміном від 6 місяців до 1 року, але не знецінені. Станом на 31 грудня 2006 року не було таких позик.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при отриманні коштів для повернення депозитів і погашенні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Маючи на меті управління ризиком ліквідності, Банк здійснює щоденну перевірку очікуваних майбутніх надходжень від операцій з клієнтами і банківських операцій, яка входить в процес управління активами і пасивами. Правління Банку встановлює ліміти по відношенню до мінімальної пропорції підлягаючих виплаті грошових коштів, необхідних для повернення депозитів, і у відношенні мінімального рівня коштів для надання міжбанківських і інших позик, наявність яких необхідна для компенсації повернення депозитів в непередбачуваному розмірі.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз процентного ризику та ризику ліквідності щодо балансових статей:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначено	31 грудня 2007 року Всього
АКТИВИ							
Активи, по яких нараховуються проценти:							
Кошти в банках	1,264,831	893,033	256,480	4,007	-	-	2,418,351
Позики, надані клієнтам	434,264	871,249	4,553,041	2,312,865	1,183,926	-	9,355,345
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	341,190	-	-	-	341,190
Всього активів, по яких нараховуються проценти	1,699,095	1,764,282	5,150,711	2,316,872	1,183,926	-	12,114,886
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	528,370	-	-	-	-	216,611	744,981
Банківські метали	6,291	-	-	-	-	-	6,291
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,009	-	733	-	-	-	2,742
Кошти в банках	599,783	15,266	378,923	-	-	-	993,972
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	40,390	-	-	-	40,390
Основні засоби	-	-	-	-	-	401,285	401,285
Інші активи	10,153	153	16,466	1,092	127	1,705	29,696
ВСЬОГО АКТИВІВ	2,845,701	1,779,701	5,587,223	2,317,964	1,184,053	619,601	14,334,243
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти:							
Позики, отримані від Національного банку України	-	-	485	6,211	-	-	6,696
Кошти банків	2,096,654	812,594	935,015	52,621	-	-	3,896,884
Рахунки клієнтів	477,524	801,954	3,212,413	576,649	159	-	5,068,699
Випущені боргові цінні папери	-	-	98,149	720,351	-	-	818,500
Інші запозичені кошти	-	489,532	820,470	181,443	-	-	1,491,445
Субординований борг	-	-	-	-	252,398	-	252,398
Всього зобов'язань, по яких нараховуються проценти	2,574,178	2,104,080	5,066,532	1,537,275	252,557	-	11,534,622
Кошти банків	671,949	-	-	-	-	-	671,949
Рахунки клієнтів	805,867	-	-	-	-	-	805,867
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	10,075	-	-	10,075
Інші зобов'язання	32,520	22	5,505	30	12	-	38,089
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	4,084,514	2,104,102	5,072,037	1,547,380	252,569	-	13,060,602
Різниця ліквідності	(1,238,813)	(324,401)	515,186	770,584	931,484		
Різниця ліквідності між активами і зобов'язаннями, по яких нараховуються проценти	(875,083)	(339,798)	84,179	779,597	931,369		
Кумулятивна різниця ліквідності між активами і зобов'язаннями, по яких нараховуються проценти	(875,083)	(1,214,881)	(1,130,702)	(351,105)	580,264		
Кумулятивна різниця ліквідності в процентному вираженні від загальних активів	(6.1%)	(8.5%)	(7.9%)	(2.4%)	4.0%		

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначено	31 грудня 2006 року Всього
АКТИВИ							
Активи, по яких нараховуються проценти:							
Кошти в банках	1,257,196	71,664	-	194,587	-	-	1,523,447
Позики, надані клієнтам	401,591	753,870	2,717,549	862,473	204,451	-	4,939,934
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	45,563	-	-	-	45,563
Всього активів, по яких нараховуються проценти	1,658,787	825,534	2,763,112	1,057,060	204,451	-	6,508,944
Грошові кошти та рахунки у							
Національному банку України	185,377	-	-	-	-	67,225	252,602
Банківські метали	3,922	-	-	-	-	-	3,922
Кошти в банках	219,931	-	-	-	-	4,835	224,766
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	57,533	-	-	-	57,533
Основні засоби	-	-	-	-	-	265,268	265,268
Інші активи	12,601	965	3,749	2,827	66	930	21,138
ВСЬОГО АКТИВІВ	2,080,618	826,499	2,824,394	1,059,887	204,517	338,258	7,334,173
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти:							
Позики, отримані від							
Національного банку України	447	-	50,000	45,315	-	-	95,762
Кошти банків	1,368,698	107,547	104,332	21,178	-	-	1,601,755
Рахунки клієнтів	381,215	550,370	1,614,792	160,120	34,414	-	2,740,911
Випущені боргові цінні папери	26,000	-	-	523,548	-	-	549,548
Інші запозичені кошти	18,711	358,349	284,078	16,627	-	-	677,765
Субординований борг	176	-	20,705	-	-	-	20,881
Всього зобов'язань, по яких нараховуються проценти	1,795,247	1,016,266	2,073,907	766,788	34,414	-	5,686,622
Кошти банків	433,560	-	-	-	-	-	433,560
Рахунки клієнтів	457,615	-	-	-	-	-	457,615
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	8,448	-	-	8,448
Інші зобов'язання	14,449	-	-	-	-	-	14,449
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2,700,871	1,016,266	2,073,907	775,236	34,414	-	6,600,694
Різниця ліквідності	(620,253)	(189,767)	750,487	284,651	170,103		
Різниця ліквідності між активами і зобов'язаннями, по яких нараховуються проценти	(136,460)	(190,732)	689,205	290,272	170,037		
Кумулятивна різниця ліквідності між активами і зобов'язаннями, по яких нараховуються проценти	(136,460)	(327,192)	362,013	652,285	822,322		
Кумулятивна різниця ліквідності в процентному вираженні від загальних активів	(1.9%)	(4.5%)	4.9%	8.9%	11.2%		

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 вказують 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 відрізнятись від вищенаведеного аналізу.

Далі наведений аналіз ризику відсоткової ставки та ліквідності за балансовими фінансовими зобов'язаннями, який відображає залишковий контрактний строк, погашення фінансових зобов'язань, які не є похідними фінансовими інструментами, розрахований для недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями (основний борг і проценти) за найбільш ранньою з дат, коли Банк буде змушений погасити зобов'язання. Середньозважена ефективна процентна ставка розрахована станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, відповідно.

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка, %	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2007 року Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Позики, отримані від							
Національного банку України	8%	-	-	3,874	3,850	-	7,724
Кошти банків	7%	2,120,318	922,735	864,504	46,503	-	3,954,060
Рахунки клієнтів	12%	541,566	868,300	3,413,282	583,579	302	5,407,029
Випущені боргові цінні папери	11%	-	33,608	147,944	858,406	-	1,039,958
Інші запозичені кошти	9%	10,972	518,046	843,220	186,424	-	1,558,662
Субординований борг	10%	-	-	23,290	93,159	275,790	392,239
Всього процентних зобов'язань		2,672,856	2,342,689	5,296,114	1,771,921	276,092	12,359,672
	Середньо- зважена ефективна процентна ставка, %	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2006 року Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Позики, отримані від							
Національного банку України	9%	454	908	87,839	9,619	-	98,820
Кошти банків	7%	1,415,064	92,446	91,043	24,548	-	1,623,101
Рахунки клієнтів	9%	384,699	597,891	1,711,034	196,024	36,180	2,925,828
Випущені боргові цінні папери	11%	4,228	9,752	41,853	647,827	-	703,660
Інші запозичені кошти	9%	23,956	388,843	301,100	159,553	-	873,452
Субординований борг	10%	173	345	1,553	39,957	-	42,028
Всього процентних зобов'язань		1,828,574	1,090,185	2,234,422	1,077,528	36,180	6,266,889

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає ризик зміни процентної ставки, валютний ризик і інші цінові ризики, яким підлягає Банк. В 2007 році не відбулось змін в складі цих ризиків і методах оцінки і управління цими ризиками в Банку.

Банк підлягає ризику зміни процентної ставки, він залучає кошти як по фіксованій, так і по плаваючій ставці. Ризик управляється Банком шляхом підтримання необхідного співвідношення між позиками по фіксованій і плаваючій ставці.

Комітет по управлінню активами і пасивами управляє ризиками зміни процентної ставки і ринковим ризиком шляхом зіставлення позицій по відповідним ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Департамент ризиків відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі сторони Банку по відношенню до зміни процентних ставок і їх вплив на прибутки Банку.

Більшість кредитних договорів Банку і інших фінансових активів і пасивів, по яким нараховуються проценти, мають фіксовану процентну ставку, або умови договору передбачають можливість зміни ставки процента Банком. Керівництво Банку здійснює моніторинг процентної маржі Банку і вважає, що Банк не підлягає суттєвому ризику зміни процентної ставки і відповідного ризику по відношенню до грошових потоків.

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни відсоткової ставки – це ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструменту будуть змінюватись внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позицій за відсотковими ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною відсотковою маржею. Департамент ризиків проводить моніторинг поточного фінансового стану Банку, здійснює оцінку чутливості Банку до зміни відсоткових ставок та їхній вплив на прибутковість.

Таблиця, наведена нижче, наводить аналіз ризику відсоткової ставки і, відповідно, можливість виникнення прибутку або збитку Банку. Ефективні відсоткові ставки представлені за категоріями фінансових активів та зобов'язань для визначення рівня ризику відсоткової ставки та оцінки ефективності політики управління відсотковими ставками, яку використовує Банк.

	31 грудня 2007 року				31 грудня 2006 року			
	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти
АКТИВИ								
Кошти в банках	6%	6%	7%	-	7%	6%	5%	-
Позики, надані клієнтам	18%	12%	12%	17%	19%	13%	12%	18%
Інвестиції, наявні для продажу	14%	-	-	-	14%	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Позики, отримані від Національного банку України	-	8%	-	-	10%	8%	-	-
Кошти банків	7%	7%	5%	6%	8%	6%	4%	-
Рахунки клієнтів	13%	10%	9%	6%	15%	10%	9%	8%
Випущені боргові цінні папери	11%	11%	-	-	11%	11%	-	-
Інші запозичені кошти	12%	9%	8%	-	14%	9%	7%	-
Субординований борг	-	10%	-	-	-	10%	-	-

Процентний ризик

Для управління процентним ризиком Банк використовує періодичну оцінку потенційних збитків, які можуть бути понесені в результаті негативних змін кон'юнктури ринку. Департамент ризиків відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі місця Банку по відношенню до змін процентних ставок і вплив на прибутки Банку.

В приведеній нижче таблиці наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

Вплив на прибуток до оподаткування:

	На 31 грудня 2007 року		На 31 грудня 2006 року	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активи:				
Кошти в банках	24,184	(24,184)	15,234	(15,234)
Позики, надані клієнтам	93,553	(93,553)	49,399	(49,399)
Інвестиції, наявні для продажу	3,412	(3,412)	456	(456)
Зобов'язання:				
Позики, отримані від				
Національного банку України	67	(67)	958	(958)
Кошти банків	38,969	(38,969)	16,018	(16,018)
Кошти клієнтів	50,687	(50,687)	27,409	(27,409)
Випущені боргові цінні папери	8,185	(8,185)	5,495	(5,495)
Інші залучені кошти	14,914	(14,914)	6,778	(6,778)
Субординований борг	2,524	(2,524)	209	(209)
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	5,803	(5,803)	8,222	(8,222)

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну іноземних валют. Правління встановлює обмеження на рівень суми можливих втрат за валютами для кожної філії та загалом. Ці обмеження та ліміти також відповідають мінімальним вимогам Національного банку України.

Комітет по управлінню активами і пасивами здійснює управління валютним ризиком шляхом визначення відкритої валютної позиції, виходячи з очікуваного знецінення української гривні і інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсу національної і іноземних валют. Казначейство здійснює щоденний контроль за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного Банку України.

Інформація про рівень валютного ризику Банку представлена далі:

	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти	31 грудня 2007 року
АКТИВИ:					
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	596,361	123,052	23,367	2,201	744,981
Банківські метали	-	-	-	6,291	6,291
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,742	-	-	-	2,742
Кошти в банках	1,249,148	1,587,239	561,811	14,125	3,412,323
Позики, надані клієнтам	3,767,764	5,048,065	520,373	19,143	9,355,345
Інвестиції, наявні для продажу	381,580	-	-	-	381,580
Основні засоби	401,285	-	-	-	401,285
Інші активи	27,617	1,458	621	-	29,696
ВСЬОГО АКТИВИ	6,426,497	6,759,814	1,106,172	41,760	14,334,243
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Позики, отримані від Національного банку України	-	6,696	-	-	6,696
Кошти банків	1,473,011	2,048,185	1,039,232	8,405	4,568,833
Рахунки клієнтів	3,199,481	2,031,354	613,513	30,218	5,874,566
Випущені боргові цінні папери	312,396	506,104	-	-	818,500
Інші запозичені кошти	49,102	1,368,282	74,061	-	1,491,445
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10,075	-	-	-	10,075
Інші зобов'язання	36,430	647	1,012	-	38,089
Субординований борг	-	252,398	-	-	252,398
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5,080,495	6,213,666	1,727,818	38,623	13,060,602
ВІДКРИТА ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	1,346,002	546,148	(621,646)	3,137	

Похідні фінансові інструменти і угоди спот

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів і угод спот включається в приведений вище аналіз по видам валют.

	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти	31 грудня 2007 року
Зобов'язання по похідним фінансовим інструментам і угодам спот	-	-	549,359	-	549,359
Вимоги по похідним фінансовим інструментам і угодам спот	-	(546,617)	-	-	(546,617)
НЕТТО-ПОЗИЦІЯ ПО ПОХІДНИМ ФІНАНСОВИМ ІНСТРУМЕНТАМ І УГОДАМ СПОТ	-	(546,617)	549,359	-	
ВСЬОГО ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ	1,346,002	(469)	(72,287)	3,137	

Інформація про рівень валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2007 року представлена далі:

	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти	31 грудня 2006 року
АКТИВИ:					
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	214,533	29,317	7,858	894	252,602
Банківські метали	-	-	-	3,922	3,922
Кошти в банках	311,266	928,229	504,917	3,801	1,748,213
Позики, надані клієнтам	2,159,007	2,416,607	349,321	14,999	4,939,934
Інвестиції, наявні для продажу	103,096	-	-	-	103,096
Основні засоби	265,268	-	-	-	265,268
Інші активи	18,998	1,650	490	-	21,138
ВСЬОГО АКТИВИ	3,072,168	3,375,803	862,586	23,616	7,334,173
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Позики, отримані від Національного банку України	54,500	41,262	-	-	95,762
Кошти банків	448,897	1,017,686	568,450	282	2,035,315
Рахунки клієнтів	8,000	514,811	154,954	-	677,765
Випущені боргові цінні папери	1,808,232	1,164,253	219,545	6,496	3,198,526
Інші запозичені кошти	46,271	503,277	-	-	549,548
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	8,448	-	-	-	8,448
Інші зобов'язання	6,363	4,309	3,774	3	14,449
Субординований борг	-	20,881	-	-	20,881
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2,380,711	3,266,479	946,723	6,781	6,600,694
ВІДКРИТА ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	691,457	109,324	(84,137)	16,835	-

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів і угод спот включається в наведений вище аналіз по видам валют. Аналіз валютного ризику по похідним фінансовим інструментам і угодам спот наведений в наступній таблиці:

	Грн.	Дол. США	Євро	Інші валюти	31 грудня 2006 року
Зобов'язання по похідним фінансовим інструментам і угодам спот	-	(101,515)	-	-	(101,515)
Вимоги по похідним фінансовим інструментам і угодам спот	-	-	101,515	-	101,515
НЕТТО-ПОЗИЦІЯ ПО ПОХІДНИМ ФІНАНСОВИМ ІНСТРУМЕНТАМ І УГОДАМ СПОТ	<u>-</u>	<u>(101,515)</u>	<u>101,515</u>	<u>-</u>	
ВСЬОГО ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ	<u>691,457</u>	<u>7,809</u>	<u>17,378</u>	<u>16,835</u>	

Аналіз чутливості до валютного ризику

В наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості Банку до збільшення і зменшення курсу долара США та євро по відношенню до гривні. Рівень чутливості використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявній на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на відповідний відсоток по відношенню до діючих курсів. Аналіз чутливості включає як позики, надані клієнтам Банку, так і позики, видані компаніям, які являють собою закордонну діяльність Банку, якщо подібні позики видаються в валюті, відмінної від функціональної валюти кредитора або позичальника.

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2007 року	
	Грн./ долар США 0%	Грн./ долар США 0%	Грн./ Євро +8.55%	Грн./ Євро -5.91%
Вплив на прибутки і збитки	-	-	(6,181)	4,272
Вплив на капітал	-	-	(6,181)	4,272
	31 грудня 2006 року		31 грудня 2006 року	
	Грн./ долар США 0%	Грн./ долар США 0%	Грн./ Євро +6.20%	Грн./ Євро -6.02%
Вплив на прибутки і збитки	-	-	1,077	(1,046)
Вплив на капітал	-	-	1,077	(1,046)

Обмеження аналізу чутливості

В наведених вище таблицях відображений ефект змін, які ґрунтуються на головному припущенні, в той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності, існує зв'язок між припущеннями і іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами і пасивами. В доповнення до цього, на фінансовий стан Банку можуть впливати зміни, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку в області управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком коливання ринку. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів, як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також іншим методам захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які враховуються на балансі по ринковій ціні. В цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження в наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку про майбутні зміни на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.

Інші цінові ризики

Банк підлягає ціновому ризику по відношенню до інвестицій в пайові цінні папери. Банк купує пайові цінні папери, в більшій мірі, в якості стратегічних інвестицій, а не з торгівельною метою. Банк не здійснює активних торгівельних операцій з цими інструментами.

Географічна концентрація активів та зобов'язань

Комітет по управлінню активами і пасивами здійснює контроль за ризиком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Такий підхід дозволяє Банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні. Правління Банку встановлює ліміти за країнами, які, головним чином, застосовуються до банків з країн Співдружності незалежних держав та країн Балтії.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни - не члени ОЕСР	31 грудня 2007 року
АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	744,981	-	-	744,981
Банківські метали	6,291	-	-	6,291
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2,742	-	-	2,742
Кошти в банках	3,314,416	69,789	28,118	3,412,323
Позики, надані клієнтам	9,352,633	1,326	1,386	9,355,345
Інвестиції, наявні для продажу	381,580	-	-	381,580
Основні засоби	401,285	-	-	401,285
Інші активи	29,696	-	-	29,696
ВСЬОГО АКТИВІВ	14,233,624	71,115	29,504	14,334,243
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Позики, отримані від Національного банку України	6,696			6,696
Кошти банків	3,735,894	827,857	5,082	4,568,833
Рахунки клієнтів	5,389,436	15,929	469,201	5,874,566
Випущені боргові цінні папери	312,396	506,104	-	818,500
Інші запозичені кошти	49,100	1,442,345	-	1,491,445
Відстрочені податкові зобов'язання	10,075	-	-	10,075
Інші зобов'язання	38,089	-	-	38,089
Субординований борг	-	252,398	-	252,398
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	9,541,686	3,044,633	474,283	13,060,602
ЧИСТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	4,691,938	(2,973,518)	(444,779)	

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни - не члени ОЕСР	31 грудня 2006 року
АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	252,602	-	-	252,602
Банківські метали	3,922	-	-	3,922
Кошти в банках	1,696,466	32,299	19,448	1,748,213
Позики, надані клієнтам	4,939,934	-	-	4,939,934
Інвестиції, наявні для продажу	103,096	-	-	103,096
Основні засоби	265,268	-	-	265,268
Інші активи	21,138	-	-	21,138
ВСЬОГО АКТИВІВ	7,282,426	32,299	19,448	7,334,173
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Позики, отримані від Національного банку України	95,762	-	-	95,762
Кошти банків	1,957,876	73,243	4,196	2,035,315
Рахунки клієнтів	3,061,759	-	136,767	3,198,526
Випущені боргові цінні папери	-	503,277	46,271	549,548
Інші запозичені кошти	8,000	669,765	-	677,765
Відстрочені податкові зобов'язання	8,448	-	-	8,448
Інші зобов'язання	14,405	44	-	14,449
Субординований борг	2,037	-	18,844	20,881
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5,148,287	1,246,329	206,078	6,600,694
ЧИСТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	2,134,139	(1,214,030)	(186,630)	