

ЗМІСТ

Загальна інформація про діяльність банку	3
Аудиторський звіт	15
Баланс за станом на 31 грудня 2007 року	17
Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2007 року	19
Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2007 року	20
Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2007 року	22
Примітка 1. Облікова політика	28
Примітка 3. Кошти в інших банках	39
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж	40
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	41
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	49
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання	56
Примітка 11. Інші активи	57
Примітка 13. Кошти клієнтів	58
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	59
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати	61
Примітка 16. Інші зобов'язання	62
Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	63
Примітка 17. Статутний капітал	64
Примітка 19. Процентний дохід	65
Примітка 20. Процентні витрати	66
Примітка 21. Торговельний дохід	67
Примітка 23. Загальноадміністративні витрати	68
Примітка 24. Витрати на персонал	69
Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів	70
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	72
Примітка 29. Звітні сегменти	75
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року	79
Примітка 31. Географічний ризик	83
Примітка 32. Валютний ризик	87
Примітка 33. Ризик ліквідності	91
Примітка 34. Процентний ризик	98
Примітка 35. Операції пов'язаних сторін	100

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний Банк” (далі - ЗАТ „ПУМБ”) є правонаступником усіх прав і зобов’язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний Банк”, яке було створене за рішенням зборів акціонерів (протокол №2 від 3 вересня 1996 р.) у формі акціонерного товариства закритого типу (zareєстровано Національним банком України 7 березня 1997 р.) шляхом перетворення ТОВ “Перший Український Міжнародний Банк”, zareєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991 р. за реєстраційним номером №73.

Головний офіс ЗАТ „ПУМБ” знаходиться в м. Донецьку. Юридична адреса – Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська 2-а. Банк має одинадцять філій, що працюють у найбільших ділових і промислових центрах України – Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. На кінець 2007 року мережа відділень ЗАТ „ПУМБ” складалася з 106 структурних одиниць, у тому числі в Вінницькій – 1, Волинській – 2, Дніпропетровській – 11, Донецькій області – 22, Житомирській – 1, Запорізькій – 8, Івано-Франківській – 1, Київській – 2, Кіровоградській – 1, Луганській – 3, Львівській – 7, Миколаївській – 5, Одеській – 10, Полтавській – 3, Рівенській – 1, Сумській – 1, Тернопільській – 1, Харківській – 5, Херсонській – 1, Хмельницькій – 1, Черкаській – 1, Чернігівській – 1, Автономній Республіці Крим – 4, м.Києві – 12, та м. Севастополі – 1. Банк має представництво в Лондоні (Великобританія), діяльність якого припинено на невизначений строк.

Організаційно-правова форма ЗАТ „ПУМБ” – акціонерне товариство закритого типу.

Материнською компанією ЗАТ „ПУМБ” є ТОВ “СКМ Фінанс”, що володіє 99,78% акцій Банку.

Організаційна структура ЗАТ „ПУМБ” представлена у схемі 1.

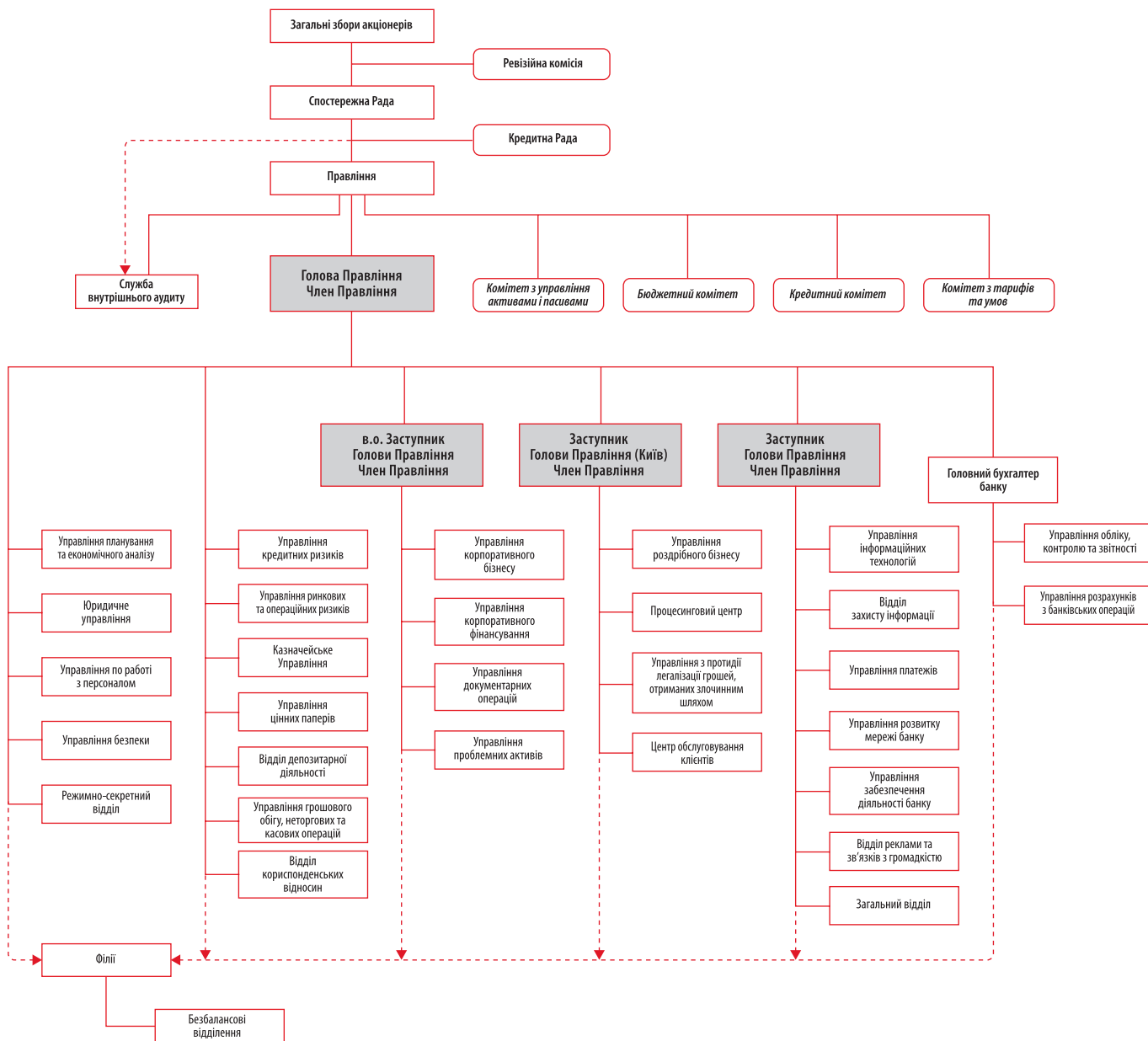
Протягом 2007 року не було злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення Банку.

Подана фінансова звітність Банку підготовлена за 2007 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2007 року, станом на 01.01.2008 року. Валютою фінансової звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

Банківські операції і фінансові результати діяльності Банку протягом звітного року обліковувалися згідно з вимогами Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативно-правових актів Національного банку України та обліковою політикою Банку, яка ґрунтується на принципах повноти представлення, безперервності, послідовності, обережності, нарахування доходів і витрат, превалювання сутності над формою, історичної (фактичної) собівартості, автономності.

У звітному році Банк не здійснював коригування фінансової звітності за попередні роки.

Схема 1 | Організаційна структура ЗАТ "ПУМБ" на 01.01.2008 р.



Примітки:

- склад правління
- адміністративне підпорядкування
- функціональне підпорядкування

**Види діяльності,
які здійснює
та має намір
здійснювати
Банк**

ЗАТ “ПУМБ” надає різноманітний перелік послуг високої якості як корпоративним так і приватним клієнтам. Банк прагне вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, забезпечуючи високий рівень банківських послуг.

Використовуючи багаторічно накопичений досвід та пропонуючи різноманітні банківські послуги корпоративним клієнтам, в 2007 році Банк зосередився на обслуговуванні потреб великих і середніх клієнтів, а також спрямував значні зусилля на визнання особливостей та впровадження низки послуг, адаптованих до потреб підприємств малого та середнього бізнесу (МСБ).

Системний підхід та продумана стратегія розвитку бізнесу приватних клієнтів дозволили Банку нарощувати обсяги операцій з обслуговування населення з надання позик на придбання автомобілів, іпотеки, рефінансування іпотечних кредитів, споживче кредитування, збільшити кількість депозитних рахунків приватних осіб. Використовуючи співробітництво з корпоративними клієнтами, Банк розширює обсяги реалізації зарплатних проектів, надає можливість встановлення овердрафтів на рахунки приватних осіб. В 2007 році розроблено та впроваджено програму кредитування «6 зарплат», проведено декілька акцій та партнерських програм, що спрямовані на стимулювання попиту на відкриття депозитних рахунків «монетка на щастя», «відпочивай та зберігай», «весняний вояж», акції з автосалонами та страховими компаніями.

На кінець 2007 року ЗАТ “ПУМБ” випустив понад 530 тисяч платіжних карток Visa і MasterCard. Процесинговий Центр ЗАТ “ПУМБ”, створений на базі технологій компанії Arkansas Systems Inc. (США), співпрацює з іншими українськими банками в галузі технологій роботи з платіжними картками. Запроваджений в 2006 році бренд “Радіус” на кінець 2007 року об’єднав мережу банкоматів Банку та 30 банків-партнерів. Завдяки реалізації цього проекту, клієнти банку мають змогу отримати готівку та скористатися запропонованими послугами: сплатити рахунки, придбати електронні ваучери передплатеного сервісу операторів мобільного зв’язку, оплатити деякі послуги, тощо. Процесинговий Центр Банку на кінець 2007 року обслуговував 1,8 мільйона платіжних карток, 1 569 банкоматів, 3 711 POS-терміналів.

Банк є одним з провідних операторів українського валютного і міжбанківського кредитного ринку, ринку боргових цінних паперів. У 2007 році Банк емітував на ринку України цінні папери на суму 300 млн. гривень, а також взяв участь у 6 розміщеннях емісії облігацій загальною сумою 350 млн. гривень.

Банк активно співпрацює з міжнародними фінансовими інституціями. На початку 2007 року банк зробив дебютний випуск єврооблігацій. Протягом 2007 року були укладені угоди синдигованих позик з UniCredit Group, ING Bank N.V., Standard Bank Plc, BayernLB та Fortisbank. Банк сприяє ефективному рішенню бізнес – завдань клієнтів через торговельне фінансування, а також пост – імпортне фінансування за допомогою форфейтингових компаній строком до 5 років.

Платежі в іноземних валютах здійснюються в S.W.I.F.T. Платежі в гривні – в Системі електронних платежів НБУ. Починаючи з 2004 року функціонує Резервний Центр ЗАТ “ПУМБ”.

**Стратегічна
мета Банку**

Реалізуючи розроблену Стратегію розвитку Банку на 2006–2010 роки, ЗАТ “ПУМБ” у минулому році продемонстрував динамічні показники. Для реалізації своїх амбітних планів Банк має всі можливості: підтримку з боку акціонерів, відданий і професійний персонал, лояльних клієнтів, зростаючий спектр банківських послуг, зростаючу мережу філій і відділень Банку. Запланований подальший ріст активів Банку буде підтриманий значною додатковою емісією з боку акціонерів з метою забезпечення високого рівня достатності капіталу. Подальший розвиток довгострокового портфеля позик корпоративних і приватних клієнтів Банку буде підтримано залученням додаткового фінансування від міжнародних банків і фінансових організацій. Спираючись на бездоганну репутацію і високий рівень довіри Банк значно збільшить суму залучених на міжнародних фінансових ринках

запозичень. Особлива увага буде приділятися диверсифікації портфеля міжнародних залучень і збільшенню кількості партнерів. Постійно підвищуючи стандарти обслуговування клієнтів та враховуючи активну PR кампанію Банк розраховує на суттєвий ріст кількості корпоративних і приватних клієнтів. Надаючи перевагу прямому кредитуванню корпоративних клієнтів всіх сегментів, Банк буде і надалі пропонувати організацію емісій корпоративних облігацій, повний спектр документарних операцій та інші фінансові інструменти, маючи за мету підтримку своїх клієнтів в питаннях розбудови власного бізнесу. Посилюючи дистрибуцію, використовуючи свої власні інноваційні технології, Банк буде продовжувати пропонувати приватним клієнтам вигідні умови кредитування і фінансування приватного бізнесу, зберігання і накопичення вільних коштів, здійснення операцій з використанням платіжних карток, альтернативні канали надання послуг. Банк і надалі буде приділяти велику увагу задоволенню різноманітних потреб приватних та корпоративних клієнтів, пропонуючи вичерпний спектр банківських послуг, доступних в Україні.

Спеціалізація Банку

ЗАТ "ПУМБ" є банком, що спеціалізується на обслуговуванні великих та середніх підприємств, підприємств малого та середнього бізнесу (МСБ), приватних осіб з високим та середнім рівнем доходів.

Характеристика банківської діяльності у звітному році

2007 рік для ЗАТ "ПУМБ" був роком динамічного розвитку. Банк продемонстрував надзвичайно високі темпи росту, значно випереджаючи темпи росту банківської системи України. Активи Банку зросли більше ніж вдвічі: з 6 083 млн. гривень до 14 153 млн. гривень. Реалізуючи обрану Стратегію, в 2007 році Банк суттєво розширив свою географічну присутність на території України: мережа Банку за 2007 рік

поповнилася 53 відділеннями і на кінець року дорівнювала 11 філій та 106 відділень, забезпечивши покриття 23 регіонів України.

Фінансування динамічного зростання Банку протягом року забезпечувалось кількома чинниками. За рік кошти банків збільшилися з 1 941 млн. гривень до 6 070 млн. гривень, кошти клієнтів з 3 045 млн. гривень до 5 064 млн. гривень. В липні 2007 року Банк здійснив дебютний випуск облігацій на українському ринку в розмірі 300 млн. гривень.

Власний капітал Банку збільшився протягом року з 951 млн. гривень до 2 369 млн. гривень або в 2,5 рази, в першу чергу, завдяки збільшенню акціонерами Банку статутного капіталу на 1 187 млн. гривень. Важливим чинником зростання власного капіталу також був чистий прибуток, що становив 36 млн. гривень.

Використовуючи швидке зростання ринку кредитування, опираючись на значний ріст обсягів залучених коштів, глибоке розуміння потреб клієнтів, комплексне банківське обслуговування найвищої якості, Банк спромігся збільшити позики клієнтам в 2,4 рази до 8 317 млн. гривень. Вражаючий ріст портфелю позик є показником високоякісних та конкурентоспроможних умов кредитування, постійного вдосконалення послуг, удосконалення внутрішніх бізнес - процесів, впровадження нових продуктів.

Результати від банківських та інших операцій

Ринкова тенденція поступового зниження процентного спреда відобразилася на діяльності Банку: протягом року поступово відбувалось зниження прибутковості продуктивних активів та подорожчання платних зобов'язань. Але запроваджені заходи щодо нарощення обсягів кредитних операцій сприяли збільшенню чистого процентного доходу з 216 млн. гривень у 2006 році до 386 млн. гривень у 2007 році, або на 78%.

Посилення позицій Банку на ринках корпоративного і роздрібного кредитування, ріст обсягів операцій з платіжними картками, гнучка тарифна політика призвели до зростання чистого комісійного доходу на 59% до 145 млн. гривень. Торговельний дохід становив 26 млн. гривень.

Однак зростання мережі Банку, розвиток програм мотивації співробітників вплинули на збільшення загальних адміністративних витрат з 77 млн. гривень у 2006 році до 107 млн. гривень у 2007 році, витрат на персонал з 71 млн. гривень до 134 млн. гривень.

Відрахування в резерв на знецінення позик склали 195 млн. гривень. Таким чином, прибуток до оподаткування зменшився з 117 млн. гривень у 2006 році до 64 млн. гривень у 2007 році. Відповідно, витрати з податку на прибуток зменшились порівняно з 2006 роком на 22% і склали 28 млн. гривень. Чистий прибуток Банку у 2007 році становив 36 млн. гривень, що майже в 2,2 рази менш ніж чистий прибуток попереднього року.

Контрагенти Банку

ЗАТ "ПУМБ" надає широкий спектр банківських послуг наступним сегментам контрагентів:

- **Корпоративні клієнти.** Залишки на рахунках корпоративних клієнтів станом на 01.01.2008 року становили 2 991 млн. гривень, що на 964 млн. гривень більше, ніж на початок року. Протягом 2007 року загальна сума кредитів, наданих корпоративним клієнтам збільшилась з 3 043 млн. гривень на початок року до 6 550 млн. гривень на кінець року.
- **Приватні клієнти.** Залишки на рахунках приватних клієнтів станом на 01.01.2008 року становили 2 047 млн. гривень, що на 1 037 млн. гривень більше, ніж на початок року. Протягом 2007 року загальна сума кредитів, наданих приватним клієнтам збільшилась з 462 млн. гривень на початок року до 2 026 млн. гривень на кінець року.
- **Комерційні банки.** За 2007 рік кошти банків в зобов'язаннях ЗАТ "ПУМБ" збільшились з 1 941 млн. гривень до 6 070 млн. гривень. Сума коштів, що ЗАТ "ПУМБ" розмістив в інших банках на кінець 2007 року склала 3 567 млн. гривень.
- **Національний банк України.** Сума коштів в НБУ станом на 01.01.2008 року склали 3 574 млн. гривень, повністю до запитання.

Управління ризиками

Для забезпечення управління ризиками у ЗАТ „ПУМБ” створено два підрозділи – Управління кредитних ризиків та Управління оцінки ринкових та операційних ризиків.

До функцій Управління кредитних ризиків входить управління кредитними ризиками, що виникають за операціями з корпоративними клієнтами та фізичними особами.

До функцій Управління оцінки ринкових та операційних ризиків належать управління ліквідністю, управління процентним ризиком, управління валютним ризиком, управління операційним ризиком та управління кредитним ризиком за міжбанківськими операціями.

**Управління
кредитним
ризиком**

Управління кредитним ризиком полягає в аналізі спроможності потенційного позичальника ефективно використати і повернути позику та в обмеженні обсягу ризику шляхом встановлення лімітів.

Рішення про надання позик приймаються за затвердженою процедурою, яка передбачає підготовку аналітичного висновку (ризик-резюме) щодо ризиків та перспектив проекту і подання цього висновку на розгляд і затвердження Кредитної Ради Банку. Якщо Кредитна Рада вважає кредитний ризик позичальника прийнятним, вона дозволяє видачу позики та встановлює граничний розмір позики (ліміт) для цього позичальника. Після укладення договору позики та застави здійснюється супроводження кредитної операції, що полягає в моніторингу дотримання ліміту, а також аналізі змін у фінансовому стані позичальника та вартості застави, контролі напрямів використання позичених коштів та виконання позичальником своїх зобов'язань. До кредитів, відносно яких позичальники не виконують своїх зобов'язань, застосовуються спеціальні процедури.

Для управління кредитним ризиком Банк створює резерви під кредитні операції та періодично переглядає їхній розмір. З метою формування резервів, а також для коректного відображення стану кредитного портфеля в обліку, проводиться інвентаризація кредитного портфеля, включно з міжбанківськими операціями, операціями з цінними паперами та позабалансовими документарними операціями, з подальшим винесенням на розгляд керівництва пропозицій щодо створення чи коригування резервів.

З 2006 р. в Банку використовується внутрішній аналітичний звіт, в якому комплексно зведено інформацію з усіх кредитних операцій з іншими банками.

В 2007 р. Банком було вдосконалено методи контролю операцій з цінними паперами - здійснено перехід на комплексну систему перевірки дотримання лімітів під час операцій з цінними паперами.

У рамках оптимізації бізнес-процесу кредитування корпоративних клієнтів у 2007 р. було делеговано розширені повноваження Кредитному Комітету щодо ліміту кредитного ризику (з еквівалента 2 млн. долл. США до 5 млн. долл. США), строків фінансування (з 24 місяців до „без обмежень”) та можливості внесення змін в умови кредитування, що були погоджені з Кредитною Радою, - ці заходи дозволили значно скоротити строки розглядання кредитних заявок. Крім того, у 2007 р. було розроблено та затверджено нову форму Комерційної пропозиції щодо розгляду питання про надання комерційного продукту корпоративному клієнту, впроваджено Базу моніторингу кредитних проектів, що дозволяє здійснювати дистанційний контроль за процесом супроводу кредитної угоди. З метою регламентування управління кредитними ризиками корпоративних клієнтів протягом 2007 р. у ЗАТ „ПУМБ” були розроблені та затверджені наступні ключові нормативні документи: „Політика ЗАТ „ПУМБ” при формуванні портфеля корпоративних облігацій на 2007 р.”; „Кредитна політика ЗАТ „ПУМБ” у корпоративному бізнесі на 2007 р.”.

В 2007 р. в ЗАТ „ПУМБ” було виділено підрозділ управління ризиками у сегменті малого та середнього бізнесу, визначено та нормативно закріплено підходи та вимоги до аналізу кредитоспроможності клієнтів, що належать до цього сегменту. Згідно з принципами Кредитної політики Банку в сегменті малого та середнього бізнесу (стандартизація кредитних продуктів, делегування повноважень точкам продажу щодо прийняття рішень за кредитними продуктами, формалізація систем оцінки кредитоспроможності) та з метою тестування їх застосування на практиці, в ЗАТ „ПУМБ” було реалізовано експеримент щодо делегування розширених повноважень з кредитування корпоративних клієнтів точкам продажу. В рамках реалізації цього пілотного проекту були розроблені та затверджені „Порядок делегування повноважень кредитним комісіям філій та відділень з кредитування корпоративних клієнтів ЗАТ „ПУМБ”, „Положення про кредитування клієнтів корпоративного бізнесу в рамках лімітів відділень 1-ої та 2-ої категорії”, „Положення про кредитні комісії відділень 1-ої та 2-ої категорії ЗАТ „ПУМБ”.

Для оптимізації бізнес-процесу кредитування фізичних осіб у 2007 р. була розроблена й втілена „Кредитна політика ЗАТ „ПУМБ” в сегменті роздрібного бізнесу на 2007 р.”, згідно з якою в Банку було запроваджено інститут андерайтерів – співробітників головного офісу та філій/відділень, яким можуть бути делеговані повноваження щодо прийняття рішень за кредитними продуктами. Для реалізації даного проекту був розроблений та затверджений „Порядок делегування повноважень андерайтерам точок продажу та система контролю якості їх роботи”. Крім того, у 2007 р. в ЗАТ „ПУМБ” було вдосконалено систему внутрішньої звітності ризик-менеджменту за роздрібним бізнесом. В рамках розробки нових банківських продуктів для фізичних осіб („Земля в кредит”, „Рефінансування”, „Кредит 6 зарплат”, „Житло в кредит з 0% попереднім внеском”, „Авто в кредит з 0% попереднім внеском”) Банком були сформовані оновлені вимоги до позичальника, поручителя, предмету забезпечення, страхування. Для оптимізації роботи з простроченою заборгованістю фізичних осіб Банком було розроблено та впроваджено „Порядок роботи з несанкціонованою та простроченою заборгованістю за картковими кредитними рахунками фізичних осіб”.

Управління ліквідністю Банку

Банк продовжує використовувати трирівневу систему управління ризиком ліквідності, яка складається зі стратегічного, тактичного та оперативного управління ліквідністю.

Відправною точкою для визначення потреб у ліквідності є планові структура і обсяги активів і пасивів Банку, які визначаються Бізнес-планом на поточний рік з розбивкою за кварталами.

Комітет з управління активами і пасивами (КУАП) забезпечує досягнення запланованих обсягів і структури активів і пасивів Банку й тактичне управління ліквідністю. Планові наради Комітету відбуваються щомісячно. За необхідністю, для більш оперативного управління ризиками ліквідності, між плановими можуть відбуватися позачергові наради. КУАП аналізує поточний стан ліквідності Банку, структуру активів і пасивів Банку за строками погашення, стабільність залишків на поточних рахунках клієнтів та їх концентрацію. Крім того, для тактичного управління ризиками ліквідності Банк використовує перспективну оцінку і сценарне стрес-тестування позиції ліквідності, що дозволяє за допомогою всебічного аналізу грошових потоків здійснювати перспективну оцінку впливу кризових явищ на ліквідність Банку. Спираючись на цю інформацію та враховуючи ситуацію на світовому та українському фінансових ринках, КУАП приймає рішення про зміну обсягів кредитного портфеля Банку і портфелів цінних паперів, про залучення ресурсів для забезпечення фінансування росту активів Банку, про розмір відсоткових ставок та строковість кредитів та депозитів.

Оперативне управління ліквідністю здійснюється щоденно Казначейським управлінням шляхом балансування поточних виплат і надходжень коштів на коррахунках Банку в Національному банку України та в інших банках (НОСТРО). Технічно це полягає в управлінні залишками на коррахунках таким чином, щоб вони були достатніми для виконання платежів Банку, але не надмірними (надлишок коштів розміщується як короткострокові депозити в інших банках).

Протягом 2007 р. Банк не порушував нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Управління процентним ризиком

Управління процентним ризиком здійснюється Комітетом з управління активами і пасивами Банку. Рівень процентного ризику залежить від позицій чутливості Банку до коливань ринкових процентних ставок, а також від очікуваних напрямів і амплітуди руху цих ставок. Для аналізу цих чинників і прийняття рішень Комітет використовує

такі звіти: звіт про процентний спред і процентну маржу, звіт про переоцінку активів і зобов'язань, чутливих до змін ринкових процентних ставок, а також звіт системи моделювання чистого процентного доходу під ризиком, яка дозволяє здійснювати перспективну оцінку зміни чистого процентного доходу внаслідок зміни ринкової процентної ставки.

Рішення Комітету стосовно обсягів окремих активів і пасивів і ціноутворення на них в залежності від їх строковості і характеристик переоцінки, а також обмеження строковості окремих операцій, приймаються з урахуванням процентного ризику і для його оптимізації.

В 2007 р. в Банку було впроваджено нові методи кількісної оцінки процентного ризику: метод моделювання чистого процентного доходу та метод визначення зміни економічної вартості банку в залежності від зміни ринкових процентних ставок.

Управління валютним ризиком

Валютний ризик залежить від розміру відкритих валютних позицій Банку та від напрямку і амплітуди руху валютних курсів. З метою обмеження валютного ризику акціонерами Банку встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій Банку відносно його капіталу, які жорсткіші за нормативи відкритої валютної позиції, встановлені НБУ.

Протягом 2007 р. Банк не порушував нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України і акціонерами Банку. Моніторинг дотримання нормативів відкритої валютної позиції здійснюється Комітетом з управління активами і пасивами Банку на щомісячних засіданнях. За необхідності, КУАП приймає рішення про скорочення або зміну позицій в залежності від ринкової ситуації.

В грудні 2007 р. Банк збільшив горизонт кількісної оцінки валютного ризику за методологією Value at Risk з одного дня до одного місяця.

Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління валютним ризиком є „Порядок управління валютною позицією”.

Управління операційним ризиком

В управлінні операційним ризиком Банк, керуючись вимогами Базельського комітету з банківського нагляду та рекомендаціями НБУ, використовує систему звітності та перегляду ключових показників усіх видів операційних ризиків, систему реагування і запобігання виникненню їх у майбутньому.

Банк має договір комплексного банківського страхування (BBV), який виступає складовою частиною управління операційним ризиком.

Основними внутрішніми нормативними документами, що регламентують управління операційним ризиком є: „Положення про управління операційним ризиком в ЗАТ „ПУМБ”; „Положення про права доступу до програмних продуктів (баз даних) в ЗАТ „ПУМБ”; „Положення про страхування в ЗАТ „ПУМБ”; „Порядок документообігу при наданні (анулюванні) прав доступу в інформаційну систему ЗАТ „ПУМБ”; „Порядок реагування у випадках завдання шкоди ЗАТ „ПУМБ” та/або його клієнтам навмисними шкідливими діями співробітників ЗАТ „ПУМБ”.

Припинення/ розвиток окремих видів банківських операцій

Впроваджуючи стратегію, Банк протягом року активно розвивав основні види своєї діяльності: використовувалися інструменти взаємодії з клієнтами і впливу на ринок, проводилися майстер-класи та кругли столи за участю представників великих підприємств України. Враховуючи це, деякі види банківських операцій отримали певного розвитку. Це зріст кредитування клієнтів, документарних операцій, а також

операцій з цінними паперами. Так, у 2007 році Банк емітував цінні папери на суму 300 млн. гривень на українському ринку, узяв участь у 6 розміщеннях емісії облігацій загальною сумою 350 млн. гривень. Слід зазначити активний розвиток операцій в секторі МСБ, а також операцій, пов'язаних з кредитуванням приватних клієнтів.

**Виконання Банком
економічних
нормативів**

Станом на кінець року Банк виконав всі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги обов'язкового резерву на рахунках в НБУ та інші нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду. Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) станом на кінець 2007 року склав 14,99% при необхідному значенні не менш 10%. Норматив адекватності основного капіталу (Н3) склав 14,31% при необхідному значенні не менш 4%.

**Обмеження щодо
володіння
активами**

Станом на кінець 2007 р. Банк мав нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження на суму 22 870 тис. грн.

**Управління
Банком**

Органами управління ЗАТ "ПУМБ" є:

- **Загальні Збори акціонерів,**
- **Спостережна Рада,**
- **Правління.**

Найвищим органом управління Банком у звітному році, як і у попередніх періодах, були Загальні Збори акціонерів, що скликаються на регулярній основі - не менше одного разу на рік.

До компетенції Загальних Зборів акціонерів належить вирішення питань щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії, затвердження Положення про Спостережну Раду та Положення про Ревізійну комісію;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- випуску, розповсюдження чи продажу акцій Банку, а також тих облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- придбання Банком емітованих ним акцій;
- затвердження програми санації Банку.

Спостережна Рада є колегіальним органом Банку, що представляє інтереси акціонерів, здійснює контроль за діяльністю Правління та регулювання його діяльності.

Спостережна Рада банку, члени якої обираються Загальними Зборами акціонерів, збирається відповідно до затвердженого графіку засідань або з ініціативи будь-якого члена Спостережної Ради або Правління.

Спостережна рада здійснює такі функції:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління, затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;
- контроль за діяльністю Правління банку;
- затвердження Положення про Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- призначення керівника Служби внутрішнього аудиту, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту та плану аудиторських перевірок, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховування звіту про її діяльність;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації, ліквідації філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- підготовка пропозицій щодо питань, що виносяться на Загальні Збори акціонерів;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- затвердження складу Кредитної Ради та Положення про неї;
- прийняття рішень щодо загальної організаційної структури Банку;
- затвердження стратегічних планів і річних економічних та фінансових планів, кошториса операційних витрат, будь-яких поправок до них;
- перевірка фінансових звітів Банку і звітів Правління, та розгляд пропозицій щодо використання прибутку і покриття збитків, а також подання річного звіту з результатами зазначеної перевірки на Загальні Збори акціонерів;
- прийняття рішень про звернення до Національного банку України щодо змін до ліцензії Банку;
- прийняття рішень щодо придбання чи відчуження Банком акцій чи паїв інших підприємств;
- прийняття попередніх (до рішення Загальних Зборів акціонерів) рішень про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку і попередніх рішень про випуск, розповсюдження чи продаж акцій Банку, а також облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- прийняття попередніх (до рішення Загальних Зборів акціонерів) рішень щодо розподілу прибутку Банку і виплати дивідендів;
- прийняття рішень про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління;
- прийняття рішень про затвердження кредитних угод між Банком і його афілійованими особами, акціонерами, членами Спостережної Ради або Правління, якщо протягом одного фінансового року сума такої кредитної угоди чи загальна сума таких діючих кредитних угод перевищує 5000 євро (їх еквівалент);
- прийняття рішень про затвердження угод, сума кожної з яких перевищує 20% вартості власного капіталу Банку;
- розглядання інших питань, які внесені на обговорення Загальними Зборами акціонерів, членами Спостережної Ради, Ревізійною комісією та Правлінням Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними Зборами акціонерів.

На кінець 2007 р. до складу Спостережної Ради ЗАТ „ПУМБ” увійшли:

1. Хорст Бек - Голова Спостережної Ради з 15 квітня 2005 року;
2. Лайош Фаркаш - Заступник Голови Спостережної Ради з 18 лютого 2005 року;
3. Юргенс Дмитро Юрійович - Член Спостережної Ради з 29 жовтня 2003 року;
4. Черненко Сергій Павлович – Член Спостережної Ради з 25 лютого 2006 року;
5. Попов Олег Миколайович - Член Спостережної Ради з 20 грудня 2007 року;
6. Архипов Ілля Валерійович - Член Спостережної Ради з 20 грудня 2007 року.

Правління є виконавчим органом ЗАТ „ПУМБ”, що діє від імені Банку, та підзвітне Загальним Зборам акціонерів та Спостережній Раді банку. Правління керує операційною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи.

До повноважень і обов’язків Правління належать:

- розглядання всіх питань, які відповідно до Статуту повинні виноситися на Загальні Збори акціонерів або Спостережну Раду та підготовка відповідних документів і проектів рішень з цих питань;
- підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх компаній, філій, представництв і організація виконання планів, затверджених Спостережною Радою;
- розробка організаційної структури банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу, вирішення загальних питань управління ними і підготовка відповідних положень;
- контроль (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності банку нормативним актам та положенням;
- організація розробки, розгляду і попереднього затвердження фінансового, маркетингового і кредитного плану (кредитної політики), кошторису доходів та витрат, річного звіту Банку;
- прийняття рішень з питань діяльності Банку, ці рішення доводяться наказами та іншими внутрішніми нормативними документами, що видаються Головою Правління;
- здійснення контролю за роботою комітетів Банку;
- прийняття рішень з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладання міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;
- встановлення загальних умов та порядку видачі зобов’язань Банку, підписання розрахунково-грошових документів і кореспонденції;
- вирішення загальних питань пов’язаних з управлінням людськими ресурсами: відбором навчанням, оплатою і роботою з персоналом;
- укладання колективного договору відповідно до законодавства України;
- розгляд питань, яку Голова правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління, або інших питань, які не входять до компетенції Загальних Зборів акціонерів чи Спостережної Ради;
- прийняття з усіх питань своєї компетенції рішень, які оформлюються відповідними протоколами засідань Правління і доводяться до виконання наказами Голови Правління;
- прийняття рішень про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною.

Акціонери Банку

У звітному 2007 році відбулося збільшення статутного капіталу Банку. На кінець 2007 року розподіл акцій між акціонерами Банку був наступний:

Юридичні особи

- Товариство з обмеженою відповідальністю "СКМ Фінанс" – 99,78%

Фізичні особи

- Бандура Ганна Анатоліївна – 0,22%

**Кількість
працівників**

Кількість працівників Банку на кінець 2007 р. дорівнює 2 250, що на 674 особи перебільшує показник попереднього року.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

БАЛАНС

за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		574 064	532 122
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	-	-
3	Кошти в інших банках	3	3 566 940	1 128 927
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	650 492	458 175
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8 317 043	3 416 261
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	899 293	468 205
10	Нараховані доходи до отримання	10	60 470	20 951
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	85 033	58 238
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	Усього активів		14 153 335	6 082 879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		6 070 274	1 941 015
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	5 063 994	3 045 442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		263	2 518
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	300 121	-
19	Нараховані витрати до сплати	15	167 475	57 847
20	Відстрочені податкові зобов'язання		115 527	56 199
21	Інші зобов'язання	16	67 069	28 366
22	Усього зобов'язань		11 784 723	5 131 387
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	1 512 774	326 002

1	2	3	4	5
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		98 129	98 129
27	Резерви та інші фонди банку		160 369	156 336
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		360 593	166 406
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		360 431	166 614
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		162	(208)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		200 639	123 954
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		36 108	80 665
31	Усього власного капіталу		2 368 612	951 492
32	Усього пасивів		14 153 335	6 082 879

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Брава О.Ю.
тел. 8 (062) 332 49 43

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		385 533	216 664
1.1	Процентний дохід	19	880 037	425 767
1.2	Процентні витрати	20	(494 504)	(209 103)
2	Чистий комісійний дохід		144 677	90 809
2.1	Комісійний дохід		193 110	120 001
2.2	Комісійні витрати		(48 433)	(29 192)
3	Торговельний дохід	21	25 532	15 544
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		(22 326)	(15 404)
7	Усього доходів		533 416	307 613
8	Загальні адміністративні витрати	23	(107 435)	(76 613)
9	Витрати на персонал	24	(134 030)	(71 404)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(32 773)	(15 853)
12	Прибуток від операцій		259 178	143 743
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(195 289)	(26 594)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		63 889	117 149
16	Витрати на податок на прибуток	26	(27 781)	(36 484)
17	Прибуток після оподаткування		36 108	80 665
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток /збиток банку		36 108	80 665
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	-	-

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Брова О.Ю.
тел. 8 (062) 332 49 43

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за станом на 31 грудня 2007 року (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		36 108	80 665
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		100 997	39 945
3	Нараховані доходи		(49 203)	(10 245)
4	Амортизація необоротних активів		39 825	28 043
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		195 293	26 596
6	Торговельний результат		(68)	627
7	Нарахований та відстрочений податок		1 109	31 109
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		85	(69)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		–	–
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(1 195)	3 207
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		60 152	19 871
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		383 103	219 749
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(2 088 823)	(297 533)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(5 040 295)	(1 618 439)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(18 285)	(8 080)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		–	(2 760)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		4 124 276	1 332 049
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		1 980 185	656 138
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(2 255)	(13 479)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(10 740)	4 491
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, портфелі банку на продаж		(217 633)	(225 407)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(1 273 570)	(173 020)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(890 467)	46 729

1	2	3	4	5
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		–	2 760
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		–	–
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		–	–
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(224 794)	(176 276)
28	Чистий вплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(224 794)	(173 516)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		301 230	–
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		–	–
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		1 186 772	303 002
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		–	–
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		1 488 002	303 002
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		372 741	176 215
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		710 442	534 227
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		1 083 183	710 442

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Куглер С.В.
тел. 8 (062) 332 47 29

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Статут-ний капітал, заре- єстро- ваний, сплаче- ний	Капі- талі- зовані диві- денти	Викуп- лені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви пере- оцінки	Нероз- поділений прибуток (непокри- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попе- редній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	484 411
2	Скоригований залишок на початок року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	484 411
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	258 476	-	258 476	111 430
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(53)	53	-	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(64 606)	-	(64 606)	(27 857)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	370	-	370	(208)
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	36 108	36 108	80 665
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	4 033	-	(4 033)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску	1 186 772	-	-	-	-	-	-	-	1 186 772	303 002
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	1 512 774	-	-	98 129	160 369	360 593	236 747	2 368 612	951 492	

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Куглер С.В.
тел. 8 (062) 332 47 29

ТАБЛИЦЯ 1.**Зміни та рух капіталу за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал, зареєстро- ваний, сплачений	Капіталі- зовані диві- денти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нероз- поділений прибуток (непокри- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492
2	Скоригований залишок на початок року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492
2.1	<u>Коригування:</u> Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	258 476	-	258 476
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(53)	53	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(64 606)	-	(64 606)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	370	-	370
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	36 108	36 108
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	4 033	-	(4 033)	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску	1 186 772	-	-	-	-	-	-	-	1 186 772
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	1 512 774	-	-	98 129	160 369	360 593	236 747	2 368 612	

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Куглер С.В.
тел. 8 (062) 332 47 29

ТАБЛИЦЯ 2.

Зміни та рух капіталу за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал, zareєстро- ваний, сплачений	Капіталі- зовані дивіденти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви пере- оцінки	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		23 000	-	-	98 129	10 969	83 041	269 272	484 411
2	Скоригований залишок на початок року		23 000	-	-	98 129	10 969	83 041	269 272	484 411
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів	-	-	-	-	-	-	111 430	-	111 430
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	49	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(27 857)	-	(27 857)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	(208)	-	(208)
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	80 665	80 665
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	145 367	-	(145 367)	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску	303 002	-	-	-	-	-	-	-	303 002
17	Викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	

11 березня 2008 р.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Куглер С.В.
тел. 8 (062) 332 47 29

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” (надалі – ЗАТ „ПУМБ”) є сталим представником банківської системи України, що надає широкий спектр банківських послуг банківським установам, суб’єктам господарювання, фінансовим небанківським установам, фізичним особам.

Діяльність ЗАТ „ПУМБ” визначається Статутом та внутрішніми положеннями, які відповідають вимогам законодавства України і Національного банку України. Крім того, його діяльність також обумовлюється такими актами законодавства як: Конституція України, Закон України “Про банки і банківську діяльність”, іншими законодавчими актами України.

Структура банку включає: головний офіс, філії та відділення. Філії ЗАТ „ПУМБ” розташовані в основних промислових центрах України: Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. Місце розташування Головного офісу знаходиться за його юридичною адресою.

За 2007 рік мережа структурних одиниць ЗАТ „ПУМБ” збільшилася на 53 відділення, що почали надавати банківські послуги у звітному році, і станом на кінець дня 31 грудня 2007 року становила 106 діючих одиниць.

На підставі отриманої банківської ліцензії, у звітному році Банк приймав вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб, відкривав і обслуговував поточні рахунки клієнтів і банків-кореспондентів, переказував грошові кошти з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зараховував кошти на них, здійснював операції з кредитування, розміщував залучені кошти від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, здійснював інші операції. Види діяльності Банку, погоджені Національним банком України, не змінилися у порівнянні з 2006 роком.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

У річній фінансовій звітності, відповідно до облікової політики банку, відображені банківські та господарські операції, які ЗАТ „ПУМБ” здійснював протягом 2007 року. Облікова політика ЗАТ „ПУМБ” є сукупністю передбачених діючим законодавством принципів, методів та процедур, які використовуються Банком у процесі складання та подання фінансової звітності. Облікова політика побудована на наступних принципах:

Повнота представлення. Усі банківські операції підлягають реєстрації за рахунками бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить усю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може вплинути на рішення, що приймаються на підставі цієї звітності.

Безперервність. Оцінка активів здійснюється виходячи із припущення, що діяльність Банку буде продовжуватися у найближчому майбутньому, тобто Банк не має наміру і необхідності скорочення масштабів діяльності або ліквідації.

Послідовність. Передбачає постійне використання банком обраної облікової політики. У випадку змін у діяльності й правовій базі, Банк розкриває та відображає у фінансовій звітності результат таких змін та його вплив на зміни чистого прибутку, а також забезпечує користувачів даної інформації базою для порівняння шляхом подання попередньої звітності відповідно до нових методів.

Обережність. Активи та зобов’язання, доходи та витрати Банк оцінює та відображає в обліку з достатнім ступенем обережності з метою запобігання перенесення фінансових ризиків, які потенційно загрожують його фінансовому стану, на майбутні звітні періоди.

Нарахування доходів та витрат. Усі доходи та витрати Банку, які відносяться до звітного періоду, обліковуються в тому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені грошові кошти.

Превалювання сутності над формою. Операції відображаються відповідно до їх економічної суті, а не за їх юридичною формою.

Історична (фактична) собівартість. Активи та зобов'язання первинно обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання або виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, крім немонетарних статей, переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу на звітну дату.

Автономність. Активи та зобов'язання Банку мають бути відділені від активів та зобов'язань власників Банку.

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

Протягом 2007 року Банк дотримувався усіх змін та доповнень, внесених у нормативні документи Національного банку України стосовно обліку окремих операцій. Усі ці зміни відображені в обліковій політиці на 2008 рік.

У звітному році повторне надання порівняльної інформації у фінансових звітах не відбувалося.

Коригування фінансової звітності за попередні роки у звітному році не здійснювалося.

Примітка 1.4.
Іноземна
валюта.

Іноземні валюти – усі види номінальних валют (за винятком базової), із використанням яких здійснюються розрахунки за операціями, що проводяться Банком. Базовою валютою для ведення обліку та складання звітності Банку є гривня.

Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, щоденно перераховуються в базову валюту за офіційним курсом, встановленим Національним банком України, на звітну дату. Переоцінка виконується в цілому за кожною із позицій в іноземних валютах. Немонетарні активи обліковуються тільки в гривні та не переоцінюються.

Валютна позиція Банку обліковується за рахунками 3800, які відкриваються для кожної іноземної валюти окремо. Сума залишку за рахунками валютної позиції формується як різниця між загальною сумою активів і зобов'язань за кожною валютою.

Різниця між сумами залишків у відповідних валютах за рахунками 3800 (за офіційним курсом) та 3801 (за курсами угод та обмінних операцій) щоденно обліковується за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Результати переоцінки торгової позиції щомісяця переносилися з балансів філій на баланс головного банку з метою отримання адекватної інформації для фінансового та податкового обліку.

Усі операції в іноземній валюті у звіті "Баланс" відображені Банком у базовій валюті шляхом перерахунку сум в іноземній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2007 року.

Доходи та витрати, номіновані в іноземних валютах, перераховані за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют, у день їх обліку за рахунками доходів та витрат. Усі доходи та витрати, які отримані або сплачені у звітному році в іноземних валютах, відображені у "Звіті про фінансові результати" в базовій валюті.

Облік валютнообмінних операцій, а також операцій з купівлі - продажу безготівкових іноземних валют за гривні, у 2007 році здійснювався за позабалансовими рахунками з дня укладення угоди до дати валютування. Переоцінка таких операцій здійснювалася щоденно за офіційним курсом, встановленим Національним банком України.

Виконання вимог Національного банку України щодо нормативу відкритої валютної позиції у 2007 році здійснювалось під безпосереднім контролем керівництва Банку. Рішення щодо скорочення або зміни валютної позиції приймає Комітет з управління активами і пасивами ЗАТ „ПУМБ” у залежності від ринкової ситуації в країні.

Примітка 1.5.
Доходи
та витрати.

У відповідності до облікової політики доходи визнавалися Банком як збільшення економічної вигоди у формі зростання активів або зменшення зобов'язань, що впливало на збільшення капіталу і не було внеском засновників. Доходи формувалися за рахунок надання послуг на платній основі та використання активів з метою отримання процентів. Витратами у звітному році визнавалося зменшення економічної вигоди у формі зменшення або використання активів, або виникнення заборгованості, яка впливала на зменшення власного капіталу та не була розподілом між засновниками.

Кожний вид доходів або витрат визнано окремо за кожним видом діяльності та окремо відображено у фінансовій звітності.

У звітному році ЗАТ „ПУМБ” мав наступні види доходів/витрат:

- процентні,
- комісійні,
- результат від торговельних операцій,
- інші операційні.

Також у 2007 році Банк обліковував доходи/витрати з формування/використання резервів, доходи від повернення раніше списаних активів, загально адміністративні витрати, витрати з податку на прибуток.

У звітному році Банк визнавав доходи та витрати:

- як процентні – доходи та витрати, які розраховувалися пропорційно часу й сумі активів та зобов'язань із застосуванням ефективної або номінальної ставки відсотку, та були компенсацією Банку за прийнятий кредитний ризик. Ефективна ставка відсотку використовується для розподілу доходів або витрат шляхом амортизації дисконту (премії). Нарахування процентних доходів здійснюється за номінальною ставкою. Процентними Банк визначав доходи та витрати за кредитами та депозитами, іншими процентними фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами з фіксованим доходом, доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).
- як комісійні – доходи/витрати, які розраховувалися пропорційно сумі активу або зобов'язання незалежно від часу та були фіксованими. Комісійні доходи та витрати Банк визнавав, здебільшого, за методом нарахування. Облік доходів та витрат, суму яких неможливо було чітко визначити до повного закінчення відповідної операції, здійснено за касовим методом, тобто у момент їх фактичного отримання або сплати.
- як торговельні – доходи/витрати як результати від операцій купівлі-продажу фінансових інструментів. Чистий прибуток від переоцінки валютних позицій в іноземних валютах відображено у статті “Торговельний дохід” Звіту про фінансові результати.

До складу інших операційних доходів/витрат належать доходи та витрати, пов'язані з наданням банківських послуг, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також які не увійшли до вказаних груп, та є складовою частиною діяльності Банку. Суми надлишків та нестач за транзакціями, здійсненими у банкоматах, урегулювання яких не відбулося протягом 180 календарних днів з моменту виникнення, було віднесено до інших операційних доходів або витрат відповідно.

Пені та штрафи відображалися в обліку в момент їх фактичної сплати.

У випадках непогашення заборгованості за нарахованими доходами у встановлений договорами строк несплачена сума доходів на наступний робочий день зараховувалася на рахунки простроченої заборгованості.

Визнання нарахованих доходів сумнівними здійснюється за кредитними операціям у випадку виконання однієї з наступних умов:

- якщо основна сума боргу визнана сумнівною та обліковується на рахунках сумнівної заборгованості;
- якщо платіж за основною сумою боргу прострочений більш ніж на 180 днів або проценти (комісії) за ним є простроченими більш ніж 60 днів;
- за рішенням Кредитного Комітету, за умови визнання доходів сумнівними до закінчення строку, зазначеного вище.

Визнання нарахованих доходів сумнівними за іншими операціям (крім кредитних) здійснюється через 60 днів після віднесення їх на рахунки обліку прострочених доходів або за рішенням керівництва Банку.

Після віднесення сум доходів на рахунки сумнівної заборгованості, нарахування доходів за балансовими рахунками припинялося і здійснювалося за позабалансовими рахунками. За рішенням Правління ЗАТ „ПУМБ” про визнання клієнта безнадійним дебітором, нараховані доходи списувалися за рахунок сформованого резерву, та подальший їх облік здійснювався за позабалансовими рахунками доки Банк має право на отримання доходів.

Усі доходи та витрати звітного року було віднесено на рахунок 5040 “Прибуток звітного року, що очікує затвердження”.

**Примітка 1.6.
Цінні папери
у торговому
портфелі банку.**

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банк не мав цінних паперів у торговому портфелі.

**Примітка 1.7.
Цінні папери
в портфелі банку
на продаж.**

У 2007 році в портфелі на продаж Банк обліковував: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; акції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Відповідно до облікової політики цінні папери у портфелі Банку на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю, тобто собівартістю, враховуючи витрати на їх придбання. Витрати на придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж обліковувалися за відповідними рахунками дисконту або премії на дату їх придбання. Амортизація дисконту (премії) здійснювалася з моменту придбання цінного паперу до дати його продажу або погашення за методом ефективної ставки відсотку. Дисконт (премія) амортизувалися одночасно з нарахуванням відсотків.

Банк оцінював цінні папери, за виключенням акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких неможливо було встановити, за справедливою вартістю на кожну звітну дату балансу. Цінні папери, облік яких здійснювався за справедливою вартістю, підлягали переоцінці, результат якої відображався в капіталі Банку за рахунком 5102 "Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж".

Цінних паперів, які були об'єктом операцій репо, станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банк у портфелі на продаж не мав.

**Примітка 1.8.
Цінні папери
в портфелі банку
до погашення.**

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банк не мав цінних паперів у портфелі Банку до погашення.

**Примітка 1.9.
Операції репо**

На звітну дату Банк не мав цінних паперів, що були куплені за угодами репо.

**Примітка 1.10.
Кредити
та резерви
під кредитні
ризик.**

Кредит – будь-яке зобов'язання банку надати певну суму коштів, будь-яка гарантія чи зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, що надано у обмін на зобов'язання боржника про повернення заборгованості, а також на зобов'язання про сплату процентів і інших оплат з цієї суми.

У звітному році надані банком кредити первісно оцінювалися та обліковувалися за собівартістю, у сумі фактично наданих коштів, з урахуванням комісійних доходів/витрат, пов'язаних із наданням кредиту. Комісійні доходи та витрати впливали на визначення суми дисконту або премії за фінансовим інструментом. Комісії, що не належать до первісного визначення фінансового інструменту, а сплачуються клієнтом за період його чинності, на визначення суми дисконту не впливають. На наступні звітні дати кредити оцінювалися за амортизованою собівартістю з урахуванням амортизації дисконту за ефективною ставкою відсотку.

З метою бухгалтерського обліку Банк визнає кредит іпотечним, якщо він відповідає вимогам законодавства України, а саме Законам України "Про іпотеку", "Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом і іпотечні сертифікати", "Про іпотечні облігації". Протягом 2007 року ЗАТ „ПУМБ” не обліковував кредити, що були б визнані як іпотечні.

У 2007 році операції виконання платежів за імпорнтними непокритими акредитивами, умовами яких передбачена відстрочка погашення заборгованості, були визнані Банком як кредитні.

Під усі види кредитів, виданих іншим банкам, суб'єктам господарювання і фізичним особам у звітному році Банком були сформовані резерви. Формування резерву під стандартну та нестандартну заборгованість (за балансовими рахунками класів 1 і 2) здійснювалося на підставі оцінки фактичної заборгованості станом на 1 число місяця, наступного за звітним. Формування загального резерву під заборгованість для покриття можливих збитків за кредитами (за балансовими рахунками 5 класу) у звітному році Банк не здійснював.

Відповідно до рішення Кредитного комітету ЗАТ „ПУМБ” про визнання заборгованості сумнівною до отримання, сума заборгованості обліковувалася за рахунками сумнівної заборгованості. Заборгованість за наданими

кредитами, непогашена клієнтом у встановлені договорами строки, обліковувалася за рахунками простроченої заборгованості не пізніше наступного операційного дня.

У звітному році сума безнадійної заборгованості за наданими кредитами в розмірі 45 тис. грн. була списана за рахунок сформованого резерву на відповідні позабалансові рахунки на підставі рішення Правління та Кредитного комітету ЗАТ „ПУМБ”. Сума списаної безнадійної заборгованості відображена у примітці 6 “Кредити та заборгованість клієнтів” звіту “Баланс”. Банк продовжуватиме роботу щодо повернення списаних сум заборгованості, облік яких здійснюється за позабалансовими рахунками, до закінчення строку позовної давності.

Протягом звітнього року мало місце повернення списаної заборгованості за наданими кредитами у попередній звітній період на загальну суму 1 тис. грн., яка відображена у примітці 25 “Чисті витрати на формування резервів” до Звіту про фінансові результати.

Нарахування процентів за наданими кредитами здійснювалося щоденно, відповідно до ставок, обумовлених кредитними договорами. Доходи за нарахованими процентами і комісіями, що не були отримані в строк, були обліковані за рахунками прострочених нарахованих доходів. Якщо сума основного боргу за кредитами визнавалася згідно встановленого порядку сумнівною до отримання, сума нарахованих доходів також визнавалася сумнівною після чого нарахування доходів за балансовими рахунками призупинялося та подальший облік таких доходів здійснювався за відповідними позабалансовими рахунками.

У звітному році резерви за сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за кредитними операціями формувалися відповідно до рішення Кредитного комітету Банку та внутрішніх положень, розроблених відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

**Примітка 1.11.
Враховані
векселі.**

Банком у 2007 році враховані векселі відображалися як кредити (2 клас), надані суб'єктам господарювання, до строку їх погашення.

У звіті “Баланс” враховані векселі відображено за балансовою вартістю з урахуванням номіналу, суми неамортизованого дисконту та суми сформованого резерву під можливі збитки від операцій обліку векселів. Номінальна вартість врахованих Банком векселів облікована за відповідним позабалансовими рахунками. Дисконт амортизувався щоденно рівними частками з часу придбання векселя до часу його погашення.

У 2007 році Банк не здійснював списання заборгованості за врахованими векселями.

**Примітка 1.12.
Нематеріальні
активи.**

Первісна вартість за якою Банк визнає у обліку придбані нематеріальні активи, включає покупну ціну, непрямі податки з придбання, інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу й доведенням його до стану, придатного до використання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

У 2007 році змін у обліковій політиці стосовно методу амортизації не було. Як і у попередньому році, амортизація нематеріальних активів розрахована за методом рівномірного (прямолінійного) списання. Відповідно до вказаного методу, вартість об'єкту рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Амортизаційні відрахування обліковуються як витрати щомісячно. Норма амортизації є постійною впродовж усього строку корисного використання.

У звітному році ЗАТ „ПУМБ” укладено угоди на придбання нематеріальних активів у майбутньому на загальну суму 293 тис. грн.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначався відносно їх економічної ефективності. У ЗАТ „ПУМБ” встановлено наступні строки корисного використання нематеріальних активів: програмне забезпечення – 5 років, інші програмні продукти – 3 роки, інші нематеріальні активи – 10 років.

Нематеріальні активи, стосовно яких чинним законодавством передбачено обмеження щодо володіння або користування, станом на кінець дня 31 грудня 2007 року становили 22 870 тис. грн.

Примітка 1.13.
Основні
засоби.

Основні засоби відображено у звіті “Баланс” за первісною та справедливою вартістю.

Первісна вартість основних засобів включає витрати на придбання, будівництво, суми митних зборів, непрямих податків, реєстраційних зборів, державного мита, та інші витрати, пов’язані з придбанням (отриманням) прав на об’єкти основних засобів, транспортні витрати, витрати на монтаж, наладку, страхування різноманітних ризиків, пов’язаних з придбанням і доведенням об’єктів до стану, придатного для використання. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму капітальних вкладень, пов’язаних з поліпшенням об’єктів, які призводять до збільшення майбутньої економічної вигоди. Усі основні засоби (крім будівель і споруд) обліковуються за первісною вартістю, з вирахуванням амортизації.

Визначення справедливої вартості об’єктів нерухомості проведено незалежним експертом. У 2007 році було здійснено переоцінку будівель Банку. Результати переоцінки відображено у Звіті про власний капітал та примітці 9 “Основні засоби та нематеріальні активи” до Звіту “Баланс”.

Станом на 01 жовтня 2007 року Робоча інвентаризаційна комісія Банку здійснювала оцінку за кожним активом, що інвентаризується, на предмет існування ознак зменшення корисності. Результати оцінки ринкової вартості активу порівнюються з його балансовою вартістю. Сума втрат від зменшення корисності відображається за рахунками витрат. У 2007 році комісією не було визначено ознак зменшення корисності ринкової вартості основних засобів.

У Банку відповідно до облікової політики використовується метод рівномірної (прямолінійної) амортизації, тобто вартість об’єкта (первісна або справедлива) рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Норма амортизації є постійною впродовж строку корисного використання, амортизаційні відрахування обліковуються як витрати щомісячно. Після визнання збитків від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи із нової балансової вартості активу та його нового строку корисного використання.

У Банку встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

- 50 років – будівлі та приміщення Банку,
- 5 років – небанківські будівлі та приміщення, транспортні засоби, комп’ютерне обладнання, меблі, офісне обладнання, системи безпеки,
- 3 роки – обладнання зв’язку.

Предмети антикваріату, що обліковуються на балансі Банку у складі основних засобів не амортизуються.

Всі витрати, пов’язані з обліком основних засобів, входять до складу статті “Загальні адміністративні витрати” Звіту про фінансові результати.

Ліквідаційна вартість об’єктів основних засобів дорівнює нулю. Основні засоби, що продовжують експлуатуватися, ліквідаційна вартість яких не перевищує їх балансової вартості, обліковуються на балансі Банку, без нарахування амортизації, до часу їх фактичного вибуття.

У звітному році ЗАТ „ПУМБ” укладав та виконував угоди за наданням/отриманням основних засобів в оперативний лізинг. Об’єкти, отримані в оперативний лізинг, обліковуються за відповідними позабалансовими рахунками за первісною вартістю, яка визначається відповідно до умов лізингових угод. Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року загальна сума основних засобів, прийнятих в оперативний лізинг дорівнює 91 345 тис. грн. Амортизація таких основних засобів Банком не здійснюється.

Надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг протягом звітного року не було.

У 2007 році ЗАТ „ПУМБ” укладено угоди на придбання основних засобів у майбутньому на загальну суму 84 016 тис. грн.

Основних засобів, стосовно яких чинним законодавством передбачено обмеження щодо володіння або користування, станом на кінець дня 31 грудня 2007 року в розпорядженні Банку не було.

**Примітка 1.14.
Резерви.**

Формування резервних фондів Банку відбувається відповідно до Закону України “Про господарські товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” за рахунок нерозподіленого прибутку. Резервні фонди відображені за статтею “

Резервні фонди” звіту Баланс. Відрахування до резервних фондів здійснювалося відповідно до діючого законодавства на підставі рішення Загальних Зборів акціонерів Банку у розмірі 5 % затвердженого прибутку за минулий рік.

Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів Банку (протокол засідання № 46 від 26 квітня 2007 року), суму прибутку 76 632 тис. грн. було залишено нерозподіленою.

Формування загальних резервів у звітному році не здійснювалося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком сформовані спеціальні резерви за наступними операціями (крім резервів за кредитами і дебіторською заборгованістю):

- гарантії, акредитиви, акцепти й авалі, надані клієнтам і банкам;
- кошти, розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках;
- прострочені та сумнівні до одержання нараховані доходи.

Резерви на відшкодування можливих збитків від дебіторської заборгованості протягом 2007 року формувалися відповідно до вимог “Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості”, затвердженого Постановою Правління НБУ від 13.12.2002 р., №505 (зі змінами).

За рахунок резерву у 2007 році, відповідно до рішення Правління ЗАТ „ПУМБ”, було списано безнадійну дебіторську заборгованість на загальну суму 13 тис.грн. Повернення дебіторської заборгованості, списаної за рахунок резерву у минули роки, складає 3 тис. грн. Облік заборгованості після списання сум дебіторської заборгованості за рахунок резерву, здійснюється за відповідними позабалансовими рахунками. Банк продовжує роботу з дебіторами з погашення ними заборгованості.

Під активні операції резерви формувалися та обліковувалися у валюті активу.

**Примітка 1.15.
Податок на
прибуток.**

У звітному році при оподаткуванні прибутку ЗАТ „ПУМБ” використовував ставку податку на прибуток відповідно до діючого законодавства України, яка не змінилася порівняльно з попереднім звітним періодом і дорівнює 25 %.

Розрахунок і облік податкового прибутку (збитку) і поточного податку на прибуток Банк здійснює відповідно до вимог діючого законодавства України.

Різниця між податковим та обліковим прибутком, яка відображена у звіті "Баланс" у вигляді відстроченого податкового зобов'язання виникла у звітному році внаслідок наявності постійних і тимчасових різниць між оцінкою активів та зобов'язань за даними фінансової звітності і податкової бази. Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) розкрито у таблиці 26.2 примітки 26 "Витрати на податок на прибуток".

Виникнення різниць відбувається внаслідок наступних причин:

1. Застосування у податковому обліку касового методу за обліком валових доходів (витрат):

- за операціями з цінними паперами власного боргу і цінними паперами третіх осіб,
- за операціями з особами – нерезидентами,
- за операціями з особами – резидентами, які сплачують податок на прибуток за ставкою нижчою, ніж 25 відсотків.

2. Обмеження відповідно до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” №283/97-ВР від 22.05.97 р. щодо включення у валові витрати витрат, понесених Банком у звітному періоді на представницькі витрати, спонсорство, паливно-мастильні матеріали, сплату автостоянок, витрати на культурно-спортивні заходи персоналу, членські внески до різних клубів, пені та штрафи, тощо.

У 2007 звітному році, як і у попередньому, Банк не мав:

- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу,
- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні установи та асоційовані компанії за відсутністю таких інвестицій,
- витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, внаслідок відсутності вказаних подій.

Зміни податкових зобов'язань і вимог відображаються один раз на рік за підсумком фінансового року.

Детальніша інформація щодо розрахунку витрат на податок на прибуток наведена у примітці 26.

Примітка 1.16.
Власні акції
банку, викуплені
в акціонерів.

У звітному році Банк здійснив додаткову емісію та реєстрацію власних акцій, що стало причиною збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 1 512 774 тис. гривень, що складає 6 577 280 простих іменних акцій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року власних акцій, викуплених в акціонерів, Банк не мав.

Примітка 1.17.
Операції
пов'язаних
сторін.

Сторони, якщо вони мають можливість контролювати діяльність Банку або суттєво впливають на прийняття фінансових та управлінських рішень, визнаються ЗАТ „ПУМБ” як пов'язані.

Пов'язаним сторонам у звітному році ЗАТ „ПУМБ” надав кредитів на суму 886 774 тис. грн., що складає 6,89 % від загальної суми наданих кредитів. Сума залучених від пов'язаних сторін депозитів дорівнює 222 696 тис. грн., що складає 3,93 % від їх загальної суми.

У 2007 році між Банком і пов'язаними сторонами мали місце документарні операції у вигляді отриманих та наданих гарантій. Сума документарних операцій протягом року становила 435 885 тис. грн.

При користуванні площею, отриманою у пов'язаної особи в оренду Банком протягом 2007 року було сплачено орендних платежів на суму 17 тис. грн.

В операціях пов'язаних сторін оцінка активів та зобов'язань, здійснювалася переважно за ринковою вартістю.

У звітному році Банк не мав асоційованих компаній, які обліковувалися за методом участі в капіталі.

Детальніша інформація щодо видів та обсягів операцій з пов'язаними сторонами наведена у примітці 35 "Операції пов'язаних сторін".

Примітка 1.18.
Взаємозалік
статей активів
та зобов'язань.

Банк не виконував у звітному році взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Примітка 1.19.
Похідні фінансові
інструменти
та операції
хеджування.

У звітному році Банк не укладав деривативних угод і не здійснював операцій хеджування.

Примітка 1.21.
Звітність за
сегментами.

Для формування звітності за сегментами Банк визнає три основні звітні сегменти:

- Послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі „овердрафт“, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою та операції з похідними фінансовими інструментами.

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та депозитних рахунків, інвестиційні продукти, послуги зі збирання цінностей, обслуговування дебетових та кредитних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

- Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, структуроване фінансування.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що відображено у статтях „Дохід від інших сегментів“, „Витрати на користь інших сегментів“ примітки 29 „Звітні сегменти“. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають деякі статті, такі як оподаткування.

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

Відповідно до Договору про надання аудиторських послуг № АABS-2007-536 від 18 жовтня 2007 року, аудит фінансової звітності ЗАТ „ПУМБ” за 2007 рік здійснено незалежним аудитором, Товариство з обмеженою відповідальністю „Ернст енд Янг Аудиторські послуги”, аудитор Дяченко О. В. (сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000076 від 16 січня 2007 р.).

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

ПРИМІТКА 3.**Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	536.941	204.100
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	80.800	227.463
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	2.953.976	703.663
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	Усього	3.571.717	1.135.226
6	Резерви під заборгованість інших банків	(4.777)	(6.299)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	3.566.940	1.128.927

Протягом звітного року були створені резерви під наступні категорії кредитів:

стандартна заборгованість - 499 253 тис.грн.
заборгованість під контролем - 552 391 тис.грн.
субстандартна заборгованість - 82 084 тис.грн.

Вик. Нечаєв О.В.
тел. (062) 332 47 35

ПРИМІТКА 5.**Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	649.069	456.752
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1.423	1.423
3	Усього	650.492	458.175
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	650.492	458.175

Цінних паперів, які були використані у якості застави або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року немає.

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 6.**Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	151.220	63.707
1.1	Сумнівні	25	46
1.2	Прострочені	1.395	583
2	Операції репо	-	-
3	Враховані векселі, у тому числі:	103.897	3.865
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	-	-
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	6.849.081	3.120.614
5.1	Сумнівні	3.144	47
5.2	Прострочені	43.744	43.565
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	1.471.836	316.463
6.1	Сумнівні	3.249	-
6.2	Прострочені	455	6
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	-	-
7.1	Сумнівні	-	-
7.2	Прострочені	-	-
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	-	-
8.1	Сумнівні	-	-
8.2	Прострочені	-	-
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	-	-
9.1	Сумнівні	-	-
9.2	Прострочені	-	-
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	8.576.034	3.504.649
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(258.991)	(88.388)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	8.317.043	3.416.261

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 6.2.

Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	88.388	52.227
2	Відрахування до резерва під:	777.046	207.560
2.1	Нестандартну заборгованість	748.532	202.668
2.2	Стандартну заборгованість	28.514	4.892
	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме):	(45)	(6.085)
3	кредитів, наданих юридичним особам	-	(6.082)
	овердрафтів, наданих фізичним особам	(45)	(3)
4	Зменшення резерву під:	(606.398)	(165.314)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(587.471)	(160.184)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(18.927)	(5.130)
5	Залишок за станом на кінець 31 грудня	258.991	88.388

У звітному році відбулося повернення заборгованості, списаної у попередніх періодах, на загальну суму 1 тис. грн.

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 6.3.
Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	606.551	7,07	370.046	10,57
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	-	-
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	1.489	0,02	-	-
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	89.594	1,05	106.317	3,04
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	-	-	1.283	0,04
6	Добування уранової та торієвої руд	12	-	-	-	-
7	Добування металевих руд	13	-	-	-	-
8	Інші галузі добувної промисловості	14	2.563	0,03	2.317	0,07
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	637.409	7,43	339.109	9,68
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	1.230	0,01	795	0,02
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	22.902	0,27	110	0,00
13	Виробництво шкіри, виробів з шкіри та інших матеріалів	19	1.655	0,02	-	-
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	2.613	0,03	-	-
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	6.944	0,08	4.168	0,12
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	14.475	0,17	6.377	0,18
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	19.296	0,23	106.936	3,05
18	Хімічне виробництво	24	84.324	0,98	47.327	1,35
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	47.979	0,56	38.375	1,10
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	36.822	0,43	30.985	0,89
21	Металургійне виробництво	27	378.043	4,41	62.102	1,77
22	Виробництво готових металевих виробів	28	76.966	0,90	57.510	1,64
23	Виробництво машин та устаткування	29	165.827	1,93	195.644	5,59
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	667	0,01	-	-
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	31.782	0,37	1.387	0,04

1	2	3	4	5	6	7
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	3.698	0,04	2.536	0,07
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	1.605	0,02	-	-
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	-	-
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	177.910	2,08	46.214	1,32
30	Виробництво меблів, виробництво іншої продукції	36	61.902	0,72	59.995	1,71
31	Оброблення відходів	37	26.588	0,31	15.111	0,43
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	70.431	0,82	-	-
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	4.694	0,06	4.855	0,14
34	Будівництво	45	99.993	1,17	37.189	1,06
35	Торгівля авомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	95.242	1,11	31.761	0,91
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	3.029.341	35,33	1.101.475	31,45
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	211.842	2,47	93.627	2,76
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	8.484	0,10	735	0,02
39	Діяльність наземного транспорту	60	28.147	0,33	9.101	0,26
40	Діяльність водного транспорту	61	4.598	0,05	11.828	0,34
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	581	0,01	765	0,02
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	56.249	0,66	45.378	1,30
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	-	-	-	-
44	Грошове та фінансове посередництво	65	6.102	0,07	-	-
45	Страховання	66	52	0,00	-	-
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	-	-	-	-
47	Операції з нерухомим майном	70	355.244	4,14	150.751	4,30
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	22.638	0,26	17.228	0,49
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	2.593	0,03	5.440	0,16
50	Дослідження та розробки	73	7.259	0,09	24.835	0,71
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	32.102	0,37	5.545	0,16
52	Державне управління	75	-	-	-	-
53	Освіта	80	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	2.378	0,03	66	0,00
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	-	-	-	-
56	Діяльність громадських організацій	91	116	0,00	-	-
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	7.557	0,09	4.636	0,13
58	Надання індивідуальних послуг	93	1.222	0,01	227	0,01
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	-	-	-	-
60	Діяльність домашніх господарств, як виробників товарів для власного споживання	96	-	-	-	-
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	-	-	-	-
62	Кредити, які надані фізичним особам		2.025.823	23,63	462.046	13,19
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		-	-	-	-
64	Усього		8.573.522	100%	3.502.132	100%

Загальна сума кредитів за видами економічної діяльності відрізняється від загальної суми кредитного портфелю банку (таблиця 6.1) на 2 512 тис.грн. та 2 517 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2007 та 31.12.2006 відповідно, що є залишком за кредитом, наданим нерезиденту.

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 6.4

Кредити, за якими не нарахувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
1	Дог. № 6.5-83 от 20.07.2005г.	0	01.07.2004	06.02.2004	1414
	Дог. № 7.4-95 от 27.04.2007г.	32	27.04.2009	28.09.2007	9
	Дог. № 6.9-19 от 07.07.2006г.	2115	20.05.2009	27.04.2007	267
	Дог. № 6.6-62 от 11.10.2005г.	5050	31.01.2007	31.08.2006	1086
	Дог. № 6.6-62 от 11.10.2005г.	36332	31.01.2007	31.08.2006	11081
	Дог. № 6.2-29 от 10.02.2004г.	4857	30.07.2008	31.08.2006	696
1.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
	Дог. № 5386044 от 30.05.2007 г.	424	28.05.2020	23.11.2007	5
	Дог. № 5247231 от 09.02.2007г.	113	09.02.2014	21.11.2007	2
	Дог. № 5295413 от 12.03.2007г.	214	12.03.2022	16.10.2007	5
	Дог. № 5201759 от 28.02.2007г.	114	28.02.2014	12.10.2007	3
	Дог. № 5647323 от 05.09.2007г.	373	05.09.2014	12.10.2007	16
	Дог. № 5623854 от 22.08.2007г.	495	22.08.2014	12.10.2007	19
	Дог. № 5068528 от 27.10.2006г.	379	26.10.2011	12.10.2007	15
	Дог. № 5275327 от 03.03.2007г.	125	03.03.2017	12.10.2007	6
	Дог. № 4927961 от 14.08.2006г.	14	14.08.2011	15.08.2007	1
	Дог. № 4818968 от 31.05.2006 г.	12	31.05.2013	14.08.2007	2
	Дог. № 5036046 от 06.10.2006 г.	89	06.10.2026	14.08.2007	4
	Дог. № 4697067 от 28.02.2006г.	111	28.02.2011	13.07.2007	9
	Дог. № 4671659 от 01.02.2006г.	77	01.02.2011	27.06.2007	5
	Дог. № 5087337 от 13.11.2006г.	32	13.11.2026	26.06.2007	13
	Дог. № 5000614 от 29.09.2006г.	37	28.09.2009	28.04.2007	4
	Дог. № 4744184 от 25.12.2007г.	130	30.03.2011	28.04.2007	14

1	2	3	4	5	6
	Дог. № 4744884 от 06.04.2006г.	9	06.04.2011	28.12.06	2
2.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
3	Усього	51.134			14.678

Крім того, за станом на 01 січня 2007 року, сума сумнівних до повернення доходів по гарантіям та акредитивам за якими не нараховувались проценти, склала 45 тис.грн., сума сумнівних до повернення доходів по депозитарній діяльності склала 25 тис. грн.

Кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною), за якими не здійснюється нарахування процентів, за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. не було.

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 6.5

Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	Загальна сума кредитів	8.576.034	100	3.504.649	100

У звітному році кредити під гарантію Кабінету Міністрів України не видавалися.

Вик. Брова О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 9.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисні за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі				
		первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	у тому числі	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос				
																		злиття	завершені капітальні інвестиції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	60	-	1.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.176	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	439.535	(47.258)	115.264	-	29.800	295.803	(38.538)	349	-	(9.059)	-	-	(17)	91	850.236	(94.764)	-	-	1.117	(24)
4	Машини та обладнання	101.353	(58.228)	41.738	-	15.718	-	-	2.830	(2.701)	(17.026)	-	-	3	-	140.264	(72.553)	-	-	506	(244)
5	Транспортні засоби	6.880	(5.641)	4.067	-	156	-	-	991	(991)	(844)	-	-	-	-	9.956	(5.494)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	17.690	(13.273)	11.844	-	8.952	-	-	729	(702)	(2.243)	-	-	(6)	1	28.799	(14.813)	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
7	Інші основні засоби	1.063	-	97	-	2	-	-	-	-	(1)	-	-	697	(690)	1.857	(691)	-	-	37	(37)
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	4.841	(4.490)	4.229	-	1.820	-	-	390	(390)	(4.268)	-	-	3	(1)	8.683	(8.369)	-	-	2	(2)
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	8.920	(6.457)	13.933	-	13.933	-	-	2.752	(2.659)	(1.622)	-	-	(680)	599	19.421	(4.821)	-	-	-	-
12	Усього	580.342	(135.347)	192.288	-	70.381	295.803	(38.538)	8.041	(7.443)	(35.063)	-	-	-	-	1.060.392	(201.505)	-	-	1.662	(307)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів: 68.996 тис.грн.

Первісна вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізінг: 91.345 тис.грн.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, або оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2007 року банк не мав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, також у банку не було основних засобів, що тимчасово не використовувалися внаслідок консервації, реконструкції тощо.

Вик.: Гребенщикова Г.В.
тел. (062) 332 47 28

Таблиця 9.1.1

Основні засоби за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік(+/-)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		у тому числі				
		первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	злиття	у тому числі завершені капітальні інвестиції	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності		Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
																	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	246.106	(28.500)	68.212	-	7.554	125.367	(13.888)	150	1	(4.871)	-	-	-	-	439.535	(47.258)	-	-	847	(42)
4	Машини та обладнання	75.438	(47.008)	29.273	-	7.242	-	-	3.366	2.847	(14.068)	-	(2)	8	3	101.353	(58.228)	-	-	484	(213)
5	Транспортні засоби	6.338	(5.277)	753	-	1	-	-	214	213	(574)	-	-	3	(3)	6.880	(5.641)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	14.907	(12.033)	3.123	-	2	-	-	340	315	(1.555)	-	-	-	-	17.690	(13.273)	-	-	20	(18)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
7	Інші основні засоби	1.145	-	2	-	-	-	-	73	-	-	-	-	(11)	-	1.063	-	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	4.189	(4.154)	1.580	-	125	-	-	928	923	(1.259)	-	-	-	-	4.841	(4.490)	-	-	6	(6)
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	9.002	(7.175)	2.104	-	2.104	-	-	2.186	1.883	(1.165)	-	-	-	-	8.920	(6.457)	-	-	-	-
12	Усього	357.125	(104.147)	105.107	-	17.028	125.367	(13.888)	7.257	6.182	(23.492)	-	(2)	-	-	580.342	(135.347)	-	-	1.357	(279)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів: 47045 тис.грн.

Первісна вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізінг: 77913 тис.грн.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, або оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2006 року банк не мав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, також у банку не було основних засобів, що тимчасово не використовувалися внаслідок консервації, реконструкції тощо.

Вик.: Гребенщикова Г.В.
тел. (062) 332 47 28

Таблиця 9.2
Нематеріальні активи за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік(+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	у тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності		
				злиття	завершені капітальні інвестиції													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	47	(1)	47	(11)	
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нематеріальні активи	38.086	(24.677)	6.102	-	1.347	-	-	5.940	(5.014)	(4.752)	-	-	(47)	1	38.201	(24.414)	
5	Усього	38.086	(24.677)	6.102	-	1.347	-	-	5.940	(5.014)	(4.762)	-	-	-	-	38.248	(24.425)	
6	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження: 22 870 тис.грн.

Нематеріальних активів, оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2007 року банк не мав.

Протягом 2007 року нематеріальні активи банк не створював.

Вик.: Гребенщикова Г.В.
тел. (062) 332 47 28

Таблиця 9.2.1
Нематеріальні активи за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року				
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності		у тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація/ зменшення корисності		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	
					злиття	завершені капітальні інвестиції												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нематеріальні активи	36.252	(20.139)	1.847	-	729	-	-	13	(13)	(4.551)	-	-	-	-	38.086	(24.677)	
5	Усього	36.252	(20.139)	1.847	-	729	-	-	13	(13)	(4.551)	-	-	-	-	38.086	(24.677)	
6	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження: 14 988 тис.грн.

Нематеріальних активів, оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2006 року банк не мав.

Протягом 2006 року нематеріальні активи банк не створював.

Вик.: Гребенщикова Г.В.
тел. (062) 332 47 28

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	38.152	11.705
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	31.766	9.199
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	17.932	5.679
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	660	-
5	Інші	-	-
6	Усього	88.510	26.583

Вик.: Гребенщикова Г.В.
тел. (062) 332 47 28

ПРИМІТКА 10.**Нараховані доходи до отримання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7.425	-	1.983
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13.134	-	7.669
6	Кредити та заборгованість клієнтів	39.901	-	11.310
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	1.061	-	449
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-
11	Усього нарахованих доходів	61.521	-	21.411
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(1.051)	-	(460)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	60.470	-	20.951

Вик. Брова О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 11.**Інші активи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	5.804	2.876
2	Запаси матеріальних цінностей	55.330	43.693
3	Витрати майбутніх періодів	2.475	1.460
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	41	132
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	9.303	1.330
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	-	-
7.1	Для клієнтів	-	-
7.2	За рахунок банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1.496	-
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	52	23
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3.491	3.461
11	Інші	14.049	9.683
12	Усього інших активів	92.041	62.658
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(19)	(22)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(144)	(71)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(6.845)	(4.327)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	85.033	58.238

Вик. Брава О.Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 13.**Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	2.896.237	1.979.824
1.1	Кошти на вимогу	900.823	813.962
1.2	Строкові кошти	1.995.414	1.165.862
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	2.047.274	1.010.355
2.1	Кошти на вимогу	511.132	360.746
2.2	Строкові кошти	1.536.142	649.609
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	132	132
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	95.074	47.778
4.1	Кошти на вимогу	11.483	5.322
4.2	Строкові кошти	83.591	42.456
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	25.277	7.353
6	Усього	5.063.994	3.045.442

За станом на кінець дня 31.12.2007 р. в ПУМБ було залучено гарантійних депозитів на загальну суму 250 218 тис.грн. під наступні операції:

під гарантії - 50 125 тис.грн.
 під акредитиви - 15 365 тис. грн.
 під кредити - 182 841 тис.грн.
 під авальовані векселі - 1 728 тис.грн

Вик. Куглер С.В.
 тел. (062) 332 47 29

ПРИМІТКА 14.**Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена % ставка	Звітний рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	-	300.121
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	-	-
1.3	Облігації	12	300.000
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Строк погашення боргових цінних паперів, емітованих банком – 21.06.2010

Ефективна ставка відсотка за борговими цінними паперами, емітованими банком – 12,53%

Вик. Брава О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 14.2.

Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена % ставка	Попередній рік
1	2	3	4
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	-
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	-	-
1.3	Облігації	-	-
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	-

Вик. Брава О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 15.**Нараховані витрати до сплати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	84.998	9.524
2	Кошти клієнтів	64.960	42.104
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	22	156
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	789	-
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	8.860	4.532
6	Інші	7.846	1.531
7	Усього	167.475	57.847

Вик. Брова О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 16.**Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	-	-
2	Доходи майбутніх періодів	2.200	134
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	139	117
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	5.778	7.408
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	11.135	4.708
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2.109	1.415
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	-	-
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7.795	-
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	29.409	6.153
12	Інші	8.504	8.431
13	Усього	67.069	28.366

Вик. Нечаєв О.В.
тел.(062) 332 47 35

ПРИМІТКА 16.1.**Банківські резерви на покриття ризиків і втрат**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	29.409	6.153
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити які саме)	-	-
4	Усього	29.409	6.153

Вик. Нечаєв О.В.
тел.(062) 332 47 35

ПРИМІТКА 17.**Статутний капітал**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	1.512.774	326.002
1.1	Число акцій - усього, з них:	6577280 шт.	1417400 шт.
1.1.1	Простих акцій	6577280 шт.	1417400 шт.
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	-	-
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	1.512.774	326.002
3.1	Число акцій - усього, з них:	6577280 шт.	1417400 шт.
3.1.1	Простих акцій	6577280 шт.	1417400 шт.
3.1.2	Привілейованих акцій	-	-

Вик. Брова О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 19.**Процентний дохід**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	84.836	48.571
2	За кредитами клієнтам	696.776	344.314
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	98.425	32.805
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	77
6	Інший	-	-
7	Усього	880.037	425.767

Вик. Нечаєв О.В.
тел.(062) 332 47 35

ПРИМІТКА 20.**Процентні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(233.269)	(54.263)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(236.878)	(150.256)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(6.648)	(3.406)
4	За цінними паперами власного боргу	(17.709)	(1.178)
5	Інші	-	-
6	Усього	(494.504)	(209.103)

Вик. Нечаєв О.В.
тел.(062) 332 47 35

ПРИМІТКА 21.**Торговельний дохід**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	7.066	4.150
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	18.466	11.394
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	25.532	15.544
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
5	Інші (зазначити які саме):	-	-
6	Усього торговельного доходу	25.532	15.544

Реалізований результат розраховувався за методом FIFO.

Вик. Нечаєв О.В.
тел.(062) 332 47 35

ПРИМІТКА 23.**Загальні адміністративні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(39.839)	(27.750)
2	Амортизація (Примітка 9)	(39.825)	(28.043)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(85)	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(17.350)	(13.115)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(9.302)	(7.039)
6	Інші	(1.034)	(666)
7	Усього	(107.435)	(76.613)

Вик. Брова О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 24.**Витрати на персонал**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(100.464)	(53.616)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(29.727)	(15.160)
3	Витрати на підготовку кадрів	(1.146)	(1.082)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(2.693)	(1.546)
6	Усього	(134.030)	(71.404)
7	Середня кількість працівників протягом року	2.250	1.576

Вик. Брова О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 25.**Чисті витрати на формування резервів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3, 11)		
1.1	Відрахування до резерву	1.470	4.437
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	1.470	4.437
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(170.484)	(42.106)
2.2	Повернення списаних активів	1	1
2	Усього	(170.483)	(42.105)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	11.697
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	-	11.697
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	555
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	Усього	-	555
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(2.617)	(804)
5.2	Повернення списаних активів	3	1
5	Усього	(2.614)	(803)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(620)	(423)
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	-
6	Усього	(620)	(423)

1	2	3	4
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(23.042)	48
	під документарні операції	(23.078)	158
	під операції авалювання векселів	36	(110)
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	(23.042)	48
10	Усього витрат	(195.289)	(26.594)

Сумма відрахування до резерву за кредитами клієнтів банку відрізняється від суми, зазначеної в таблиці 6.2 на 164 тис.грн., що є курсовою різницею, яка виникла за резервами що формувалися в іноземній валюті.

Вик. Брава О. Ю.
тел. (062) 332 49 43

ПРИМІТКА 26.**Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	33.099	35.304
2	Відстрочений податок на прибуток	(5.318)	1.180
3	Усього	27.781	36.484

Вик.Малашенко В.В.
тел. (062) 332 45 42

Таблиця 26.2.

Узгодження сумми облікового прибутку (збитку) та сумми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	63.889	117.149
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	15.972	29.287
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	48.892	27.477
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	21.613	11.498
5	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	15.862	9.070
6	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	25.910	19.399
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	9.956	7.011
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	10.061	6.664
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	1	20
10	Сума податку на прибуток (збиток)	33.099	35.304

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик.Малашенко В.В.
тел. (062) 332 45 42

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Відстрочені податкові активи	25.134	9.523
1.1.	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	100.536	38.092
1.2.	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	140.661	65.722
2.1.	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	562.644	262.888

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик.Малашенко В.В.
тел. (062) 332 45 42

ПРИМІТКА 29.**Звітні сегменти**

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції					
		Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	650.752	373.421	198.868	65.045	208.870	100.665	17.867	6.779	-	-	1.076.357	545.910
1.1	Процентні доходи	568.453	320.133	129.106	24.873	179.862	79.825	2.616	936	-	-	880.037	425.767
1.2	Комісійні доходи	73.778	51.039	62.554	35.935	18.784	11.032	37.994	21.995	-	-	193.110	120.001
1.3	Дивіденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Дохід від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші доходи	8.521	2.249	411	399	9.951	9.494	(22.743)	(16.152)	-	-	(3.860)	(4.010)
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	-	-	6.793	3.836	273	314	-	-	-	-	7.066	4.150
1.7	Повернення раніше списаних активів	-	-	4	2	-	-	-	-	-	-	4	2
2	Дохід від інших сегментів	-	-	-	57.706	7.900	-	64.954	108.533	72.854	166.239	-	-
3	Усього доходу	650.752	373.421	198.868	122.751	216.770	100.665	82.821	115.312	72.854	166.239	1.149.211	712.149

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	Витрати звітних сегментів, з них:	310.301	126.276	248.617	99.046	284.152	91.917	169.398	111.522	-	-	1.012.468	428.761
4.1	Процентні витрати	108.387	56.032	106.532	50.573	279.585	102.498	-	-	-	-	494.504	209.103
4.2	Комісійні витрати	4.509	2.743	17.710	8.159	563	2.576	25.651	15.714	-	-	48.433	29.192
4.3	Втрати від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Резерви під кошти в інших банках	-	-	-	-	(1.470)	(4.437)	-	-	-	-	(1.470)	(4.437)
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	135.656	33.022	57.870	9.036	-	-	-	-	-	-	193.526	42.058
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	(11.697)	-	-	-	-	-	(11.697)
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	(555)	-	-	-	-	-	(555)
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	-	-	-	-	-	2.617	804	-	-	2.617	804
4.9	Резерви під нараховані доходи	832	411	(212)	12	-	-	-	-	-	-	620	423
4.10	Резерви під інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.11	Загальні адміністративні витрати	55.903	30.768	61.564	28.693	5.271	3.402	118.727	85.154	-	-	241.465	148.017
4.12	Інші витрати	5.014	3.300	5.153	2.573	203	130	22.403	9.850	-	-	32.773	15.853

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Витрати на користь інших сегментів	63.035	164.735	9.819	-	-	1.504	-	-	72.854	166.239	-	-
6	Усього витрат	373.336	291.011	258.436	99.046	284.152	93.421	169.398	111.522	-	166.239	1.085.322	595.000
7	Результат сегмента	277.416	82.410	(59.568)	23.705	(67.382)	7.244	(86.577)	3.790	-	-	63.889	117.149
8	Податок на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.781	36.484
9	Чистий прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.108	80.665
10	Інша інформація за сегментами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Капітальні інвестиції	44.636	5.836	21.658	5.117	1.275	461	20.941	12.085	-	-	88.510	23.499
10.2	Амортизаційні відрахування	20.085	6.965	9.746	6.107	572	551	9.423	14.420	-	-	39.826	28.043

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Черних Г.В.
тел. (062) 332 47 21

Таблиця 29.2.

Активів і зобов'язання звітних сегментів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Послуги корпоративним клієнтам	6.848.606	3.341.840
2	Послуги фізичним особам	2.399.432	607.236
3	Інвестиційна банківська діяльність	4.421.715	1.912.820
4	Нерозподілені активи	226.776	220.983
5	Усього активів	13.896.529	6.082.879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
6	Послуги корпоративним клієнтам	4.864.005	2.118.913
7	Послуги фізичним особам	2.090.293	1.035.622
8	Інвестиційна банківська діяльність	4.670.435	1.901.656
9	Нерозподілені активи	86.663	75.196
10	Усього зобов'язань	11.711.396	5.131.387

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Черних Г.В.
тел. (062) 332 47 21

Примітка 30.

Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	483.094
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	909.271
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	246.590
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	662.681
3	Акредитиви	496.630
4	Авалі	149.448

ЗАТ "ПУМБ" порушено позови про стягнення коштів з боржників за кредитною заборгованістю юридичних осіб на загальну суму 9 799 тис.грн. та 8 341 тис. дол. США і фізичних осіб на загальну суму 792 тис.грн., 25 тис. дол. США та 1 тис.євро.

Надана застава

(тис. грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Міжбанківські кредити	2.854.898
2	Міжбанківські депозити	80.800
Усього		2.935.698

Активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 01.01.2008 відсутні

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування	Менше 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років
1	2	3	4	5
1	Лізинг (оренда) приміщення	355	25.620	46.782
2	Оренда землі	14	876	50.846
3	Лізинг (оренда) обладнання	-	26	1
Усього		369	26.522	97.629

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Нечаєв О.В.
тел. (062) 332 47 35

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	362.598
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	654.743
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	199.452
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	455.291
3	Акредитиви	75.093
4	Авалі	226.049

Надана застава

(тис. грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Міжбанківські кредити	659.018
4	Міжбанківські депозити	27.169
Усього		686.187

Активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 01.01.2007 відсутні

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування	Менше 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років
1	2	3	4	5
1	Лізинг (оренда) обладнання	-	30	1
2	Лізинг (оренда) приміщення	2.290	12.187	12.321
3	Оренда землі	7	1.690	38.519
Усього		2.297	13.907	50.841

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Нечаєв О.В.
тел. (062) 332 47 35

ПРИМІТКА 31.**Географічний ризик**

Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	574.064	-	-	574.064
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	3.142.924	405.334	18.682	3.566.940
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	650.492	-	-	650.492
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8.314.532	-	2.511	8.317.043
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	899.293	-	-	899.293
10	Нараховані доходи до отримання	59.358	952	160	60.470
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші активи	77.237	-	7.796	85.033
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	13.717.900	406.286	29.149	14.153.335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	3.242.175	2.802.893	25.206	6.070.274
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	4.052.600	1.009.476	1.918	5.063.994
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	263	-	-	263
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	300.121	-	-	300.121
19	Нараховані витрати до сплати	47.085	120.003	387	167.475
20	Відстрочені податкові зобов'язання	115.527	-	-	115.527
21	Інші зобов'язання	66.273	81	715	67.069

1	2	3	4	5	6
22	Усього зобов'язань	7.824.044	3.932.453	28.226	11.784.723
23	Чиста балансова позиція	5.893.856	(3.526.167)	923	2.368.612
Позабалансові статті					
24	Гарантії	475.086	-	8.008	483.094
25	Зобов'язання з кредитування	909.271	-	-	909.271
26	Акредитиви	485.967	8.080	2.583	496.630
27	Інші	12.016.815	112.190	394.808	12.523.813
28	Чиста позабалансова позиція	(13.887.139)	(120.270)	(405.399)	(14.412.808)
29	Чиста позиція	(8.177.409)	(3.647.693)	(402.573)	(12.227.675)

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Нечаєв О.В.
тел. (062) 332 47 35

Таблиця 31.2

Географічний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	532.122	-	-	532.122
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	778.058	322.246	28.623	1.128.927
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	458.175	-	-	458.175
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3.412.946	15	3.300	3.416.261
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	468.205	-	-	468.205
10	Нараховані доходи до отримання	20.000	556	395	20.951
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші активи	56.762	1.476	-	58.238
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-
14	Усього активів	5.726.268	324.293	32.318	6.082.879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	977.398	904.244	59.373	1.941.015
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	2.420.281	535.588	89.573	3.045.442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	2.518	-	-	2.518
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	21.662	35.894	291	57.847
20	Відстрочені податкові зобов'язання	56.199	-	-	56.199
21	Інші зобов'язання	20.572	7.749	45	28.366
22	Усього зобов'язань	3.458.630	1.483.475	149.282	5.131.387

1	2	3	4	5	6
23	Чиста балансова позиція	2.227.638	(1.159.182)	(116.964)	951.492
Позабалансові статті					
24	Гарантії	362.598	-	-	362.598
25	Зобов'язання з кредитування	654.742	-	1	654.743
26	Акредитиви	72.658	2.208	227	75.093
27	Інші	4.903.990	318.260	3.619.167	8.841.417
28	Чиста позабалансова позиція	(5.993.988)	(320.469)	(3.619.395)	(9.933.851)
29	Чиста позиція	(3.766.419)	(1.479.650)	(3.736.359)	(8.982.428)

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Нечаєв О.В.
тел. (062) 332 47 35

ПРИМІТКА 32.**Валютний ризик**

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	439.131	37.285	95.102	1.454	1.092	574.064
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	1.042.629	1.224.071	1.255.818	18.392	26.030	3.566.940
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	650.492	-	-	-	-	650.492
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2.819.063	366.382	5.130.161	758	679	8.317.043
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	899.293	-	-	-	-	899.293
10	Нараховані доходи до отримання	26.019	3.158	30.822	179	292	60.470
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
12	Інші активи	66.394	114	12.691	30	5.804	85.033
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	5.943.021	1.631.010	6.524.594	20.813	33.897	14.153.335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти банків	713.273	680.680	4.675.057	-	1.264	6.070.274
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	2.398.294	611.566	2.008.394	45.028	712	5.063.994
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	263	-	-	263
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	300.121	-	-	-	-	300.121
19	Нараховані витрати до сплати	31.566	6.769	129.118	-	22	167.475
20	Відстрочені податкові зобов'язання	115.527	-	-	-	-	115.527
21	Інші зобов'язання	31.479	22.688	8.730	367	3.805	67.069

1	2	3	4	5	6	7	8
22	Усього зобов'язань	3.590.260	1.321.703	6.821.562	45.395	5.803	11.784.723
23	Чиста балансова позиція	2.352.761	309.307	(296.968)	(24.582)	28.094	2.368.612
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	14.403.521	404.691	(550.682)	155.858	(581)	14.412.807

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Гаврилова А.О.
тел. (062) 332 49 06

Таблиця 32.2.
Валютний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті		UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	491.310	10.698	29.091	655	368	532.122
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	282.451	150.465	660.599	28.431	6.981	1.128.927
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	458.175	-	-	-	-	458.175
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1.314.484	190.612	1.911.165	-	-	3.416.261
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	468.205	-	-	-	-	468.205
10	Нараховані доходи до отримання	13.129	663	6.971	20	168	20.951
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
12	Інші активи	50.452	23	4.887	-	2.876	58.238
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	3.078.206	352.461	2.612.713	29.106	10.393	6.082.879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти банків	594.312	254.940	1.088.886	2.877	-	1.941.015
15	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	1.454.230	242.819	1.328.012	19.566	815	3.045.442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1.257	665	596	-	-	2.518
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	13.818	2.512	41.517	-	-	57.847
20	Відстрочені податкові зобов'язання	56.199	-	-	-	-	56.199
21	Інші зобов'язання	14.810	2.142	6.395	30	4.989	28.366
22	Усього зобов'язань	2.134.626	503.078	2.465.406	22.473	5.804	5.131.387

1	2	3	4	5	6	7	8
23	Чиста балансова позиція	943.580	(150.617)	147.307	6.633	4.589	951.492
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	7.902.175	852.512	1.145.936	23.130	10.098	9.933.851

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гаврилова А.О.
тел. (062) 332 49 06

ПРИМІТКА 33.

Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний рік

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	овер-найт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Готівкові кошти	302 845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302 845
	У тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,1	Банкноти та монети	296 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296 581
1,2	Дорожні чеки та банківські метали	6 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 264
2	Кошти НБУ, у тому числі:	277 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277 024
2,1	Кошти на вимогу	277 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277 024
4	Кошти в інших банках,	536 941	451 103	925 391	1 270 189	203 309	172 153	-	20 206	-	-	-	-	-	-	3 579 292
	тому числі:															
4,1	Кошти на вимогу	503 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503 315
4,2	Кошти банків у розрахунках	33 626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 626
4,4	Кредити овернайт	-	451 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451 103
4,5	Короткострокові вклади (депозити)	-	-	-	50 500	30 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 800
4,9	Короткострокові кредити	-	-	923 945	1 215 180	171 700	171 847	-	20 200	-	-	-	-	-	-	2 502 872
4,13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	-	-	1 446	4 509	1 309	306	-	6	-	-	-	-	-	-	7 576
5	Операції з клієнтами	4 752	297	4 401	181 013	360 742	609 123	528 275	1 004 094	1 233 160	741 590	728 445	1 245 522	1 112 994	807 683	8 562 091
	у тому числі:															
5,1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	4 751	-	3 046	144 593	348 929	605 646	522 163	994 589	1 223 108	709 804	690 685	1 060 744	195 548	-	6 503 606
5,6	Кредити, що надані фізичним особам	-	52	580	1 701	10 955	3 413	6 061	9 328	9 598	31 340	37 714	184 554	917 438	807 683	2 020 417
5,9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	1	245	775	34 719	858	64	51	177	454	446	46	224	8	-	38 068
6	Операції з цінними паперами	11	-	26 349	36 121	91 466	181 892	110 394	182 758	-	32 173	-	-	-	1 423	662 587
	тому числі:															
6,5	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 423	1 423
6,6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	11	-	23 725	29 994	87 171	181 803	110 394	182 758	-	32 173	-	-	-	-	648 029
6,9	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	-	-	2 624	6 127	4 295	89	-	-	-	-	-	-	-	-	13 135
7	Дебіторська заборгованість	18 411	74 299	7 556	6 023	2 246	277	28 859	57	113	5	24	2	-	-	137 872
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	635	1 634	2 931	6 366	2 159	-	13 725
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	63 063	1 533	7 804	89 344	8	467 008	628 760
11	Інші нараховані доходи	784	11	86	132	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1 014

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
12	Транзитні рахунки	-	-	881	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	989
13	Дебетові суми до з'ясування	-	-	151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151
14	Інші активи	4 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 279
15	Усього активів (I)	1 145 047	525 710	964 815	1 493 586	657 763	963 445	667 528	1 207 115	1 296 971	776 936	739 204	1 341 234	1 115 161	1 276 114	14 170 629
	з них:															
15,1	чутливі до зміни процентної ставки	4 762	451 155	951 297	1 441 969	649 056	962 709	638 618	1 206 875	1 232 706	773 316	728 399	1 245 298	1 112 985	807 683	12 206 828
17	Кошти інших банків у тому числі	722 566	-	914 734	1 240 978	211 919	187 217	818 762	602 610	20 918	4 285	1 431 488	-	-	-	6 155 477
17,1	Кошти на вимогу	157 869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157 869
17,2	Кошти в розрахунках інших банків	3 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 589
17,4	Короткострокові вклади (депозити)	-	-	-	50 500	30 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 800
17,6	Кредити овернайт	561 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	561 103
17,9	Короткострокові кредити	-	-	913 993	1 185 945	179 555	186 457	795 637	575 151	-	-	-	-	-	-	3 836 738
17,1	Довгострокові кредити	-	-	-	-	420	-	2 160	23 805	20 600	4 186	1 379 003	-	-	-	1 430 174
17,11	Нараховані витрати за коштами інших банків	5	-	741	4 533	1 644	760	20 965	3 654	318	99	52 485	-	-	-	85 204
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
18,1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
19	кошти суб'єктів господарювання,	904 930	2	6 956	79 554	99 214	523 143	49 320	96 914	225 284	-	17 127	755	-	-	2 003 199
	у тому числі:															
19,1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	900 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	900 823
19,2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	3 507	2	2 572	66 561	88 735	418 129	19 657	21 021	-	-	-	-	-	-	620 184
19,3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	11 834	8 921	103 090	29 662	75 892	225 284	-	17 127	755	-	-	472 565
19,4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	600	-	4 384	1 159	1 558	1 924	1	1	-	-	-	-	-	-	9 627
20	Кошти фізичних осіб, тому числі:	511 132	457	27 305	125 554	264 816	336 817	341 368	438 938	6 127	8 606	-	-	-	3	2 061 123
20,1	Кошти фізичних осіб на вимогу	511 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	511 132
20,2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	-	457	24 300	120 224	258 167	323 990	324 389	426 066	-	-	-	-	-	-	1 477 593
20,3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	-	-	377	583	4 084	11 853	15 699	11 346	6 100	8 504	-	-	-	3	58 549
20,4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	-	-	2 628	4 747	2 565	974	1 280	1 526	27	102	-	-	-	-	13 849
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	11 883	-	265	6 426	25 285	13 431	12 761	21 632	3 874	-	-	-	-	-	95 557
21,1	На вимогу	11 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 483
21,2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	400	-	-	6 169	23 534	7 774	6 385	16 670	-	-	-	-	-	-	60 932

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
21,3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	-	-	200	1 672	5 575	6 376	4 962	3 874	-	-	-	-	-	22 659
21,4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	-	-	265	57	79	82	-	-	-	-	-	-	-	-	483
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, в тому числі:	-	-	-	80 325	27 782	477 269	59 515	262 239	25 843	5 412	-	5 279	-	-	943 664
22,1	Короткострокові кредити	-	-	-	74 134	25 768	449 314	57 713	252 500	-	-	-	-	-	-	859 429
22,2	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	8 030	24 568	5 399	-	5 239	-	-	43 236
22,3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	6 191	2 014	27 955	1 802	1 709	1 275	13	-	40	-	-	40 999
23	Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	-	-	-	1 074	-	-	-	-	-	300 121	-	-	-	301 195
23,3	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263
23,6	Довгострокові цінні папери власного боргу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300 121	-	-	-	300 121
23,8	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	-	-	-	-	811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811
25	Кредиторська заборгованість	9 968	74 295	3 616	1 644	62 210	1	-	-	-	-	-	-	-	-	151 734
26	Інші нараховані витрати	-	-	120	1 153	-	-	-	339	-	-	-	-	-	-	1 612
27	Транзитні рахунки	-	-	20 371	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 489
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382
30	Усього зобов'язань (II)	2 160 611	74 754	973 749	1 535 752	692 300	1 537 878	1 281 726	1 422 672	282 046	18 303	1 748 736	6 034	-	3	11 734 564
з них:																
30,1	Чутливі до зміни процентної ставки	565 010	459	941 242	1 516 150	621 419	1 506 182	1 257 678	1 415 443	280 426	18 090	1 696 252	5 995	-	3	9 824 349
31	Невідповідність (I)-(II)	(1 015 564)	450 956	(8 934)	(42 166)	(34 537)	(574 433)	(614 198)	(215 557)	1 014 925	758 633	(1 009 532)	1 335 200	1 115 161	1 276 111	2 436 065
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 210 464	2 210 464
33	Усього пасивів (III)	2 160 611	74 754	973 749	1 535 752	692 300	1 537 878	1 281 726	1 422 672	282 046	18 303	1 748 736	6 034	-	2 210 467	13 945 028
34	Невідповідність (I)-(III)	(1 015 564)	450 956	(8 934)	(42 166)	(34 537)	(574 433)	(614 198)	(215 557)	1 014 925	758 633	(1 009 532)	1 335 200	1 115 161	(934 353)	225 601
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	54 009	12 000	2 959	75 502	41 896	137 377	96 832	84 321	14 498	64 226	56 074	3 511	-	-	643 205
36	Непокриті акредитиви	149 920	-	514	884	37 995	21 195	16 514	-	87 186	-	171 758	-	-	-	485 966
37	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну, у тому числі:	-	-	7 537	167 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175 340
37,1	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	-	-	7 537	167 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175 340

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	203 929	12 000	11 010	244 189	79 891	158 572	113 346	84 321	101 684	64 226	227 832	3 511	-	-	1 304 511
39	Невідповідність (I) - (II+IV)	(1 219 493)	438 956	(19 944)	(286 355)	(114 428)	(733 005)	(727 544)	(299 878)	913 241	694 407	(1 237 364)	1 331 689	1 115 161	1 276 111	1 131 554
40	Невідповідність (I) - (III+IV)	(1 219 493)	438 956	(19 944)	(286 355)	(114 428)	(733 005)	(727 544)	(299 878)	913 241	694 407	(1 237 364)	1 331 689	1 115 161	(934 353)	(1 078 910)

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гаврилова А.О.
тел. (062) 332 49 06

ПРИМІТКА 33.

Ризик ліквідності

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за попередній рік

(тис. грн.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	овернайт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Готівкові кошти у тому числі:	140 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 175
1,1	Банкноти та монети	137 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 103
1,2	Дорожні чеки та банківські метали	3 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 072
2	Кошти НБУ, у тому числі:	394 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394 823
2,1	Кошти на вимогу	394 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394 823
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	204 280	293 444	227 539	306 293	36 192	69 211	-	252	-	-	-	-	-	-	1 137 211
4,1	Кошти на вимогу	175 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175 444
4,2	Кошти банків у розрахунках	28 656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 656
4,3	Депозити овернайт	-	127 135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 135
4,4	Кредити овернайт	-	166 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166 309
4,5	Короткострокові вклади (депозити)	-	-	83 259	17 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 328
4,9	Короткострокові кредити	-	-	143 864	288 197	36 108	69 185	-	-	-	-	-	-	-	-	537 354
4,13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	180	-	416	1 027	84	26	-	252	-	-	-	-	-	-	1 985
5	Операції з клієнтами у тому числі:	1 031	-	11 873	113 567	228 363	462 023	394 998	376 321	389 995	203 414	529 615	518 216	168 245	73 573	3 471 234
5,1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	1 023	-	11 397	102 819	219 322	460 954	393 525	374 300	388 444	199 753	505 194	307 172	35 185	-	2 999 088
5,6	Кредити, що надані фізичним особам	8	-	273	1 348	8 730	978	1 463	1 986	1 546	3 448	23 864	211 042	133 054	73 573	461 313
5,9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	-	-	203	9 400	311	91	10	35	5	213	557	2	6	-	10 833
6	Операції з цінними паперами та похідними фінансовими інструментами у тому числі:	-	-	29 547	130 971	50 146	54 000	56 993	142 763	-	-	-	-	-	1 423	465 843
6,5	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 423	1 423
6,6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	29 353	127 103	46 540	54 000	56 993	142 763	-	-	-	-	-	-	456 752
6,9	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	-	-	194	3 868	3 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 668
7	Дебіторська заборгованість	15 089	-	1 087	20 279	1 081	5 470	21	6	366	-	7	-	-	-	43 406
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	2 009	246	3 244	333	8 265	-	14 097
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	51 204	1 691	5 506	37 856	-	357 851	454 108
11	Інші нараховані доходи	292	-	61	50	7	1	1	-	-	-	-	-	-	-	412
12	Транзитні рахунки	-	-	1 155	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 223
13	Дебетові суми до з'ясування	-	-	166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166
14	Інші активи	3 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 416
15	Усього активів (I) з них:	759 106	293 444	271 428	571 228	315 789	590 705	452 013	519 342	443 574	205 351	538 372	556 405	176 510	432 847	6 126 114
15,1	чутливі до зміни процентної ставки	294 476	-	268 146	536 537	310 700	585 117	451 982	519 048	389 990	203 201	529 058	518 214	168 239	73 573	4 848 281

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
17	Кошти інших банків у тому числі:	131 754	166 271	248 086	386 579	85 829	350 855	296 661	283 404	1 100	-	-	-	-	-	1 950 539
17,1	Кошти на вимогу	131 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 423
17,2	Кошти в розрахунках інших банків	331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331
17,4	Короткострокові вклади (депозити)	-	-	10 100	17 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 169
17,6	Кредити овернайт	-	166 271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166 271
17,9	Короткострокові кредити	-	-	237 774	368 931	84 681	347 400	294 142	281 808	-	-	-	-	-	-	1 614 736
17,10	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	1 084	-	-	-	-	-	1 084
17,11	Нараховані витрати за коштами інших банків	-	-	212	579	1 148	3 455	2 519	1 596	16	-	-	-	-	-	9 525
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
18,1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	815 289	-	27 208	83 426	35 254	332 930	59 721	86 914	12 755	124	2 934	214	-	-	1 456 769
19,1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	813 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813 963
19,2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	1 119	-	26 170	79 938	33 240	324 849	33 607	3 647	-	-	-	-	-	-	502 570
19,3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	32	-	13	2 056	1 759	6 475	26 097	83 059	12 755	124	2 934	214	-	-	135 518
19,4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	175	-	1 025	1 432	255	1 606	17	208	-	-	-	-	-	-	4 718
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	361 339	-	16 963	42 607	145 074	180 751	110 802	123 359	15 938	23 359	-	-	-	3	1 020 195
20,1	Кошти фізичних осіб на вимогу	360 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360 746
20,2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	89	-	7 043	27 761	101 205	148 096	103 720	121 399	-	-	-	-	-	-	509 313
20,3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	456	-	8 765	13 241	42 348	29 794	4 923	1 517	15 904	23 344	-	-	-	3	140 295
20,4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	48	-	1 155	1 605	1 521	2 861	2 159	443	34	15	-	-	-	-	9 841
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	5 322	-	788	1 837	9 462	16 087	6 850	4 851	1 792	576	560	-	-	-	48 125
21,1	На вимогу	5 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 322
21,2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	-	500	1 801	9 460	16 070	5 188	3 751	-	-	-	-	-	-	36 770
21,3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	-	-	-	-	-	1 659	1 100	1 792	576	560	-	-	-	5 687
21,4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	-	-	288	36	2	17	3	-	-	-	-	-	-	-	346
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	-	-	-	78 057	231 554	127 290	20 568	51 294	-	18 406	26 823	979	-	-	554 971
22,1	Короткострокові кредити	-	-	-	74 387	216 150	121 969	17 675	50 500	-	-	-	-	-	-	480 681
22,2	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	2 329	-	-	18 025	25 759	978	-	-	47 091
22,3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	3 670	15 404	5 321	564	794	-	381	1 064	1	-	-	27 199

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
23	Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	-	-	688	1 262	325	341	58	-	-	-	-	-	-	2 674
23,3	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	-	665	900	300	-	-	-	-	-	-	-	-	1 865
23,7	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	-	-	263	-	333	57	-	-	-	-	-	-	653
23,8	Нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	-	23	99	25	8	1	-	-	-	-	-	-	156
25	Кредиторська заборгованість	7 524	-	1 336	1 259	4 708	-	-	56 269	-	-	1 996	-	4 988	-	78 080
26	Інші нараховані витрати	-	-	20	837	-	-	-	674	-	-	-	-	-	-	1 531
27	Транзитні рахунки	-	-	3 716	155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 871
28	Кредитові суми до з'ясування	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251
30	Усього зобов'язань (II) з них:	1 321 360	166 271	298 368	595 445	513 143	1 008 238	494 943	606 823	31 585	42 465	32 313	1 193	4 988	3	5 117 138
30,1	Чутливі до зміни процентної ставки	167 968	-	290 365	585 850	490 007	994 953	489 673	546 838	31 535	42 069	29 253	1 193	-	3	3 669 707
31	Невідповідність (I)-(II)	(562 254)	127 173	(26 940)	(24 217)	(197 354)	(417 533)	(42 930)	(87 481)	411 989	162 886	506 059	555 212	171 522	432 844	1 008 976
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	951 423	951 423
33	Усього пасивів (III)	1 321 360	166 271	298 368	595 445	513 143	1 008 238	494 943	606 823	31 585	42 465	32 313	1 193	4 988	951 426	6 068 561
34	Невідповідність (I)-(III)	(562 254)	127 173	(26 940)	(24 217)	(197 354)	(417 533)	(42 930)	(87 481)	411 989	162 886	506 059	555 212	171 522	(518 579)	57 553
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	29 340	-	284	26 152	115 476	126 940	203 663	35 165	34 912	11 271	13	7 875	-	-	591 091
36	Непокріті акредитиви	20 916	-	4 072	253	10 395	17 023	14 376	-	-	2 450	3 175	-	-	-	72 660
37	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну у тому числі	-	-	-	10 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 185
37,1	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	-	-	-	10 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 185
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	50 256	-	4 356	36 590	125 871	143 963	218 039	35 165	34 912	13 721	3 188	7 875	-	-	673 936
39	Невідповідність (I)-(IV)	(612 510)	127 173	(31 296)	(60 807)	(323 225)	(561 496)	(260 969)	(122 646)	377 077	149 165	502 871	547 337	171 522	432 844	335 040
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(612 510)	127 173	(31 296)	(60 807)	(323 225)	(561 496)	(260 969)	(122 646)	377 077	149 165	502 871	547 337	171 522	(518 579)	(616 383)

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Гаврилова А.О.
тел. (062) 332 49 06

ПРИМІТКА 34.**Процентний ризик**

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

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
1	2	3	5	4	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України та цінні папери, емітовані Національним банком	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	15,14	3,99	5,37	1,44
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13,88	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14,77	10,12	11,35	12,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	4,22	4,71	7,42	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	7,83	7,20	7,70	0,03
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	9,50	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,00	-	-	-

Керівник
Олександра Геннадієвна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Черних Г.В.
тел. (062) 332 47 21

Таблиця 34.2.

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

(%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR
1	2	3	5	4	6
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України та цінні папери, емітовані Національним банком	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7,52	3,27	5,11	1,01
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13,89	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,12	10,17	11,34	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	5,33	3,84	7,40	0,10
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	5,01	5,54	7,21	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	12,14	7,50	6,98	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Черних Г.В.
тел. (062) 332 47 21

ПРИМІТКА 35.**Операції пов'язаних сторін**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	12.862.812	6.061.777
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	886.774	356.195
2.1	Кредити, надані юридичним особам	829.032	354.525
2.2	Кредити, надані фізичним особам	57.742	1.670
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	123.610	47.845
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	12,45%	11,61%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	11,79%	14,70%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам на кінець року		
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	5.660.572	3.188.226
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	222.696	1.315.696
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	81.846	6.777
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	140.850	1.308.919
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець року	38.660	77.243
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	8,19%	7,82%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11,47%	12,29%
12	Гарантії, що отримані банком	342.306	98.384
13	Гарантії, що надані банком	93.579	5.600
14	Суми дебіторської заборгованості		
15	Суми кредиторської заборгованості		
16	Орендні платежі отримані	152	
17	Орендні платежі сплачені	17	649
18	Операції с цінними паперами, що придбані	68.848	
19	Операції с цінними паперами, що реалізовані (продані)	60.201	
		Звітний рік	Попередній рік
	Сума виплат провідному управлінському персоналу	6.073	4.496

Керівник
Олександра Геннадіївна Воропаєва

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гаврилова А.О.
тел. (062) 332 49 06