



Перший
Український
Міжнародний
банк

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ЗА 2006 РІК

ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк»

м. Донецьк

Комфортний Банк.

Зміст

Аудиторський звіт	3
Загальна інформація про діяльність банку	7
Баланс за станом на 31 грудня 2006 року	15
Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2006 року	17
Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2006 року	18
Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2006 року	20
Примітка 1. Облікова політика	26
Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України та цінні папери, емітовані Національним банком України	37
Примітка 3. Кошти в інших банках	38
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж	39
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	40
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	46
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання	51
Примітка 11. Інші активи	52
Примітка 13. Кошти клієнтів	53
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати	54
Примітка 16. Інші зобов'язання	55
Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	56
Примітка 17. Статутний капітал	57
Примітка 19. Процентний дохід	58
Примітка 20. Процентні витрати	59
Примітка 21. Торговельний дохід	60
Примітка 23. Загальноадміністративні витрати	61
Примітка 24. Витрати на персонал	62
Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів	63
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	64
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року	67
Примітка 31. Географічний ризик	69
Примітка 32. Валютний ризик	71
Примітка 33. Ризик ліквідності	73
Примітка 34. Процентний ризик	79
Примітка 35. Операції пов'язаних сторін	81

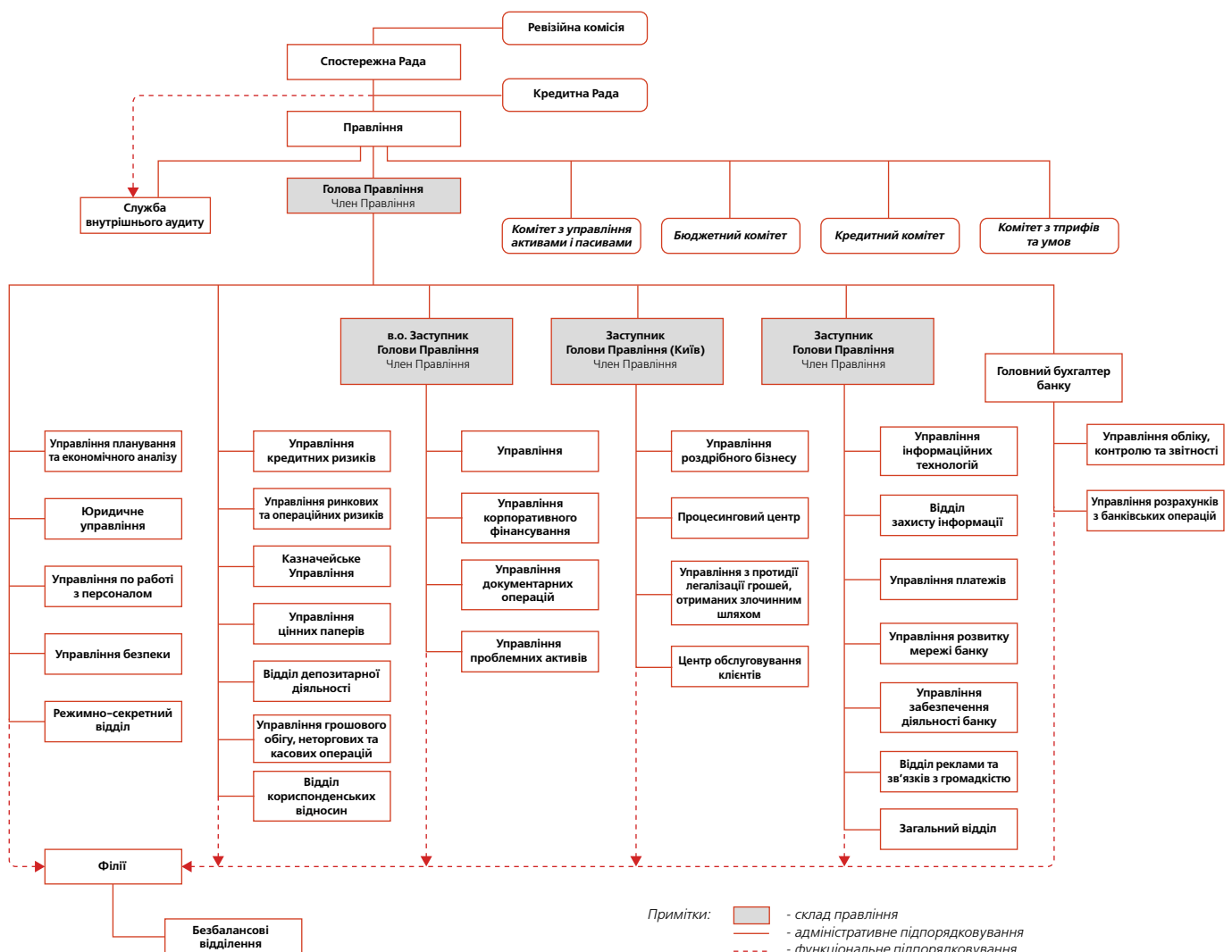
Загальна інформація про діяльність Банку

ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк» (ЗАТ ПУМБ) було засновано за рішенням Зборів акціонерів 3 вересня 1996 року (zareєстровано Національним банком України 7 березня 1997 року) шляхом перетворення ТОВ «Перший Український Міжнародний Банк», zareєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991, та є його правонаступником.

Головний офіс ПУМБ знаходиться в м. Донецьку. Юридична адреса – Україна, 83000, Донецьк, вул. Університетська 2-а. Банк має одинадцять філій, що працюють у найбільших ділових та промислових центрах України – Донецьку, Дніпропетровську, Запоріжжі, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Харкові, Сімферополі. На кінець 2006 року мережа відділень ПУМБ складалася з 53 структурних одиниць, у тому числі в Донецькій області – 18, Дніпропетровській – 5, Полтавській – 2, Харківській – 2, Київській – 2, Луганській – 3, Львівській – 1, Миколаївській – 3, Одеській – 6, Запорізькій – 3, Волинській – 1, Автономній Республіці Крим – 1, м.Києві – 6. Банк має представництво в Лондоні (Великобританія), діяльність якого припинено на невизначений строк.

Організаційна структура ПУМБ представлена у схемі 1.

Схема 1. Організаційна структура ПУМБ на 01.01.2007 р.



Юридична форма ПУМБ – акціонерне товариство закритого типу.

Материнською компанією ПУМБ є ТОВ «СКМ Фінанс», що володіє 99% акцій Банку.

Протягом 2006 року не було злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення Банку.

Подана фінансова звітність Банку підготовлена за 2006 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2006 року, станом на 01.01.2007 року. Валютою фінансової звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

Банківські операції і фінансові результати діяльності Банку на протязі 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 та витрат, переважування сутності над формою, історичної (фактичної) собівартості, автономності.

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

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

Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання позик, документарні операції, інвестування в цінні папери, послуги з організації емісії корпоративних облігацій, кредитування приватних клієнтів на придбання автомобілів, здійснення платежів по Україні та за кордон і обмін валют. Банк має свій процесинговий центр, сертифікований Visa International та MasterCard International, який дає змогу обробляти операції з платіжними картками ПУМБ та інших банків. В 2006 році Банк поширив спектр своїх послуг через впровадження інвестиційного кредитування та автокредитів для юридичних клієнтів, кредитування на придбання нерухомості, споживчого кредитування для приватних клієнтів, а також емісії кредитних карток.

В 2007 році Банк має намір й далі розвивати всі основні види своєї діяльності, поширюючи обсяги послуг з обслуговування зовнішньоторговельної діяльності підприємств, організувати синдикуване кредитування організацій, розміщення емісій корпоративних облігацій клієнтів на внутрішньому ринку.

**Стратегічна мета
Банку**

Відповідно до впровадженої у 2005 році Стратегії розвитку ПУМБ на 2006-2010 роки, основною метою є ефективне зростання обсягів бізнесу добре диверсифікованого Банку й поширення його частки у банківському секторі України. Для реалізації Стратегії в 2007 році Банк планує продовжити розширення мережі філій й відділень, посилити пізнавання нового, впровадженого у 2006 році, бренда Банку серед клієнтів через проведення рекламної кампанії, а також й далі розвивати взаємовідносини з цільовими клієнтами (великими підприємствами, найбільш заможними приватними особами), підприємствами малого та середнього бізнесу й представниками середнього класу. Також, для підтримання стабільності банку, згідно зі Стратегією розвитку у 2007 році передбачено збільшення статутного капіталу ПУМБ.

Банк прагне вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою

кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси.

Спеціалізація Банку

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

Характеристика банківської діяльності у звітному році

На кінець 2006 року активи ПУМБ зросли на 70% або 2 514 млн. гривень та склали 6 083 млн. гривень. Це було забезпечено через зріст коштів банків на 1 329 млн. гривень, коштів клієнтів на 656 млн. гривень, та зріст балансового капіталу на 467 млн. гривень. Залучені кошти інвестувалися переважно у кредити клієнтам банку, які збільшилися за рік з 1 840 млн. гривень до 3 416 млн. гривень, у портфель цінних паперів в портфелі банку на продаж, який зріс на 443 млн. гривень, а також на рахунки в інших банках.

Балансовий капітал на кінець 2006 року склав 951 млн. гривень, що на 96% перевищує капітал на початок року. Зростання капіталу забезпечувалося за рахунок збільшення статутного капіталу Банку на 303 млн. гривень, резервів переоцінки необоротних активів на 83 млн. гривень, а також прибутку, який склав у 2006 році 81 млн. гривень, що на 70% перевищує прибуток попереднього року.

Результати від банківських та інших операцій

Чистий прибуток за підсумком року склав 81 млн. гривень. На кінець року доходи Банку дорівнювали 308 млн. гривень, з яких найбільшу питому вагу займають чисті процентні доходи, що на 01.01.2007 збільшилися з 122 млн. гривень до 217 млн. гривень. Слід зазначити зріст чистих комісійних доходів на 14 млн. гривень порівняно з 2005 роком. Торгівельний дохід становив 16 млн. гривень. За підсумком 2006 року процентні витрати Банку зросли на 118% чи 113 млн. гривень. Комісійні витрати та загальні адміністративні витрати склали 29 млн. гривень та 77 млн. гривень відповідно.

Контрагенти Банку

Протягом звітнього року Банк надавав послуги наступним сегментам контрагентів:

- **Корпоративні клієнти.** Залишки на рахунках корпоративних клієнтів станом на 01.01.2007 року становили 2 035 млн. гривень. Станом на 01.01.2007 року корпоративним клієнтам було надано кредитів на суму 3 043 млн. гривень.
- **Приватні клієнти.** Залишки на рахунках приватних клієнтів на звітну дату склали 1 010 млн. гривень. Кредити, надані фізичним особам, на 01.01.2007 року становили 462 млн. гривень.
- **Комерційні банки.** Кошти інших банків, розміщені в ПУМБ, станом на 01.01.2007 року становили 1 941 млн. гривень. На кінець року Банк розмістив в інших банках 1 129 млн. гривень.
- **Національний банк України.** Кошти в НБУ станом на 01.01.2007 року склали 395 млн. гривень, повністю до запитання.

**Управління
ризиками**

В процесі реорганізації у 2006 році на базі Центрального Управління оцінки ризиків було 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 належить 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 проекту і подання цього висновку на розгляд і затвердження Кредитної Ради Банку. Якщо Радою приймається рішення, що ризик є прийнятним, позичальнику встановлюється ліміт, укладаються договори позики і застави та інша необхідна документація, і в подальшому здійснюється моніторинг дотримання ліміту і супроводження кредитної операції: періодично аналізуються зміни у фінансовому стані позичальника та вартості застави, контролюються напрями використання позичених коштів та виконання позичальником своїх зобов'язань. У випадку невиконання позичальником своїх зобов'язань, відносно таких кредитів застосовуються спеціальні процедури.

З метою контролю рівня ризиків і правильного відображення стану кредитного портфелю в обліку, періодично проводиться інвентаризація кредитного портфелю (з охопленням міжбанківських операцій, операцій з цінними паперами і позабалансових документарних операцій) і виносяться на розгляд керівництва пропозиції щодо своєчасного створення чи коригування резервів.

В 2006 році вдосконалено методику оцінки фінансового стану банків (переглянуті кількісні та якісні показники); покращено внутрішній аналітичний звіт, в якому зведено інформацію по всім кредитним операціям з іншими банками.

Протягом 2006 року було удосконалено процес взаємодії підрозділів Головного офісу стосовно роботи з кредитними проектами корпоративного фінансування шляхом затвердження Тимчасового порядку взаємодії підрозділів ПУМБ з проходження кредитних проектів в рамках ліміту Головного офісу; затверджена політика встановлення та контролю лімітів кредитного ризику в ПУМБ.

Для стандартизації продуктового ряду й подальшого делегування повноважень кредитним комісіям філій у звітному році були розроблені і затверджені наступні нормативні документи: Положення про кредитування юридичних осіб з придбання транспортних засобів, Параметри кредитування з придбання нерухомості, Скорингові моделі для оцінки підприємств МСБ при кредитуванні з придбання автотранспорту та нерухомості. Проведено оптимізацію параметрів кредитування за існуючими кредитними продуктами, збільшено ліміти прийняття рішень кредитними комісіями філій.

Для оптимізації нормативної бази, що регламентує роботу з кредитування фізичних осіб, розроблена й втілена стандартна форма Параметрів кредитних продуктів, актуалізовано і оптимізовано загальне для всіх кредитних продуктів «Положення про кредитування приватних клієнтів в ПУМБ», систематизовані вимоги до обов'язкового страхування при кредитуванні фізичних осіб.

Управління ліквідністю Банку

Банк продовжує використовувати систему управління ризиком ліквідності, яка має три рівні: стратегічне, тактичне й оперативне (казначейське) управління ліквідністю.

Відправною точкою для забезпечення 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 забезпечує досягнення запланованих обсягів і структури активів і пасивів Банку й тактичне управління ліквідністю. На нарадах Комітету аналізується поточний стан ліквідності банку, структура активів і пасивів Банку за строками погашення, сталість залишків на поточних рахунках клієнтів та їх концентрація. Опираючись на цю інформацію і враховуючи ситуацію на фінансових ринках та її вплив на ліквідність Банку, Комітет приймає рішення про збільшення або зменшення кредитного портфелю Банку і портфелів цінних паперів, про залучення ресурсів для забезпечення фондування росту кредитів, про ціноутворення на кредити і депозити, про їх строковість.

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

На протязі 2006 року 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, інформацію про ринкові процентні 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, є такими, що враховують і оптимізують процентний ризик.

Управління валютним ризиком

Рівень валютного ризику визначається розміром відкритих валютних позицій Банку, очікуваними напрямками і амплітудою руху валютних курсів. З метою обмеження цього ризику акціонерами Банку встановлено ліміти з розміру відкритих валютних позицій Банку відносно його капіталу, що подібні нормативам валютної позиції, встановленим Національним банком України.

Протягом 2006 року Банк не порушував нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України і акціонерами Банку. В 2006 році Банком запроваджено кількісну оцінку валютного ризику за методологією Value at Risk і стрес-тестування. Результати розрахунків за фактичними позиціями і за позиціями, припустимими нормативами НБУ і нормативом акціонерів, звітуються Комітету по управлінню активами і пасивами щомісяця. Комітет по управлінню активами і пасивами Банку заслуховує на своїх засіданнях інформацію про відкриті валютні позиції і виконання нормативів і, за необхідності, приймає рішення про скорочення або зміну позицій в залежності від ринкової ситуації.

Управління операційним ризиком

З метою обмеження операційного ризику Управління ринкових і операційних ризиків проводить аналіз і надає рекомендації стосовно діючих і нових бізнес-процедур, процедур обліку операцій, доступу до інформаційних систем Банку, страхування майна і захищеності бізнесу від негативних техногенних і зовнішніх факторів (розлад у інформаційній системі, стихійне лихо тощо) і подає на розгляд керівництву пропозиції і процедури, спрямовані на зменшення ймовірності розладу, – розпочато збір статистичної інформації для подальшого застосування кількісних методів оцінки операційного ризику.

Припинення/розвиток окремих видів банківських операцій.

Для досягнення стратегічної мети Банк протягом року активно розвивав основні види своєї діяльності. Враховуючи це, деякі види банківських операцій отримали певного розвитку. Це зріст кредитування клієнтів, операцій з цінними паперами, а також залучення кредитів від міжнародних організацій. Слід зазначити активний розвиток операцій, пов'язаних з кредитуванням приватних клієнтів з придбання автомобілів, нерухомості й споживчого кредитування.

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 2005 року склав 15% при необхідному значенні не менш 10%. Норматив адекватності основного капіталу (Н3) склав 10% при необхідному значенні не менш 4%.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на кінець 2006 року Банк мав нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження на суму 14 988 тис. грн.

Управління Банком

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів
- Спостережна рада Банку
- Правління Банку

Найвищим органом управління Банком у звітному році, як і у попередніх періодах, були Загальні збори акціонерів, що скликаються на регулярній основі – не менше 1 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;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії, затвердження Положення про Спостережну раду та Положення про Ревізійну комісію;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- випуску, расповсюдження чи продажу акцій Банку, а також тих облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- придбання Банком емітованих ним акцій;
- затвердження програми санації Банку, тощо.

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

Спостережна рада Банку, члени якої обираються Загальними зборами акціонерів, збирається відповідно до затвердженого Радою графіку засідань або з ініціативи будь-якого члена Ради або Правління.

Функції Спостережної ради:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- затвердження складу Кредитної ради;
- приймання рішень щодо загальної організаційної структури Банку;

- 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;
- затвердження стратегічних планів і річних економічних та фінансових планів, тощо.

У 2006 році до складу Спостережної ради ПУМБ увійшли:

1. Хорст Бек - Голова Спостережної ради (увійшов до складу СР у квітні 2005 року)
2. Лайош Фаркаш - заступник Голови Спостережної ради (увійшов до складу СР у квітні 2005 року)
3. Черненко Сергій Павлович – член Спостережної ради (увійшов до складу СР у лютому 2006 року)
4. Юргенс Дмитро Юрійович - член Спостережної ради (увійшов до складу СР у жовтні 2003 року)

Правління є виконавчим органом 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.

Акціонери Банку

У звітному 2006 році відбулися зміни у складі акціонерів ПУМБ. На кінець 2006 року акціонерами Банку були:

Юридичні особи

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

Фізичні особи

- Бандура Анна Анатоліївна – 1,00%

Кількість працівників

Кількість працівників Банку на кінець 2006 року дорівнює 1576, що на 226 осіб перебільшує показник попереднього року.

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Баланс за станом на 31 грудня 2006 року

(тис.грн)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	Звітний рік 4	Попередній рік 5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		532.122	291.185
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	–	230.558
3	Кошти в інших банках	3	1.128.927	893.598
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	–	–
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	458.175	14.970
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3.416.261	1.839.928
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	–	–
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	–	–
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	468.205	273.150
10	Нараховані доходи до отримання	10	20.951	11.129
11	Відстрочений податковий актив		–	–
12	Інші активи	11	58.238	14.735
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	–	–
14	Усього активів		6.082.879	3.569.253
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		1.941.015	611.726
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		–	2.760
16	Кошти клієнтів	13	3.045.442	2.389.304
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		2.518	15.997
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	–	–
19	Нараховані витрати до сплати	15	57.847	17.902
20	Відстрочені податкові зобов'язання		56.199	27.231
21	Інші зобов'язання	16	28.366	22.682
22	Усього зобов'язань		5.131.387	3.084.842
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	326.002	23.000
24	Капіталізовані дивіденди		–	–

1	2	3	4	5
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		–	–
26	Емісійні різниці		98.129	98.129
27	Резерви та інші фонди банку		156.336	10.969
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		166.406	83.041
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		166.614	83.041
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		(208)	–
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		123.954	221.946
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		80.665	47.326
31	Усього власного капіталу		951.492	484.411
32	Усього пасивів		6.082.879	3.569.253

03 квітня 2007 року

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкالова

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Комфортний Банк.

ПУМБ

Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2006 року

(тис.грн)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	Звітний рік 4	Попередній рік 5
1	Чистий процентний дохід		216.664	121.696
1.1	Процентний дохід	19	425.767	217.772
1.2	Процентні витрати	20	(209.103)	(96.076)
2	Чистий комісійний дохід		90.809	76.562
2.1	Комісійний дохід		120.001	94.355
2.2	Комісійні витрати		(29.192)	(17.793)
3	Торговельний дохід	21	15.544	14.481
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	–	–
5	Дохід від участі в капіталі		–	–
6	Інший дохід		(15.404)	12.463
7	Усього доходів		307.613	225.202
8	Загальні адміністративні витрати	23	(76.613)	(63.419)
9	Витрати на персонал	24	(71.404)	(55.997)
10	Втрати від участі в капіталі		–	–
11	Інші витрати		(15.853)	(11.388)
12	Прибуток від операцій		143.743	94.398
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(26.594)	(28.194)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		–	–
15	Прибуток до оподаткування		117.149	66.204
16	Витрати на податок на прибуток	26	(36.484)	(18.878)
17	Прибуток після оподаткування		80.665	47.326
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	–	–
19	Чистий прибуток /збиток банку		80.665	47.326
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	–	–
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	–	–

03 квітня 2007 року

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Рокун Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Комфортний Банк.

ПУМБ

Звіт про рух грошових коштів

за станом на 31 грудня 2006 року (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітка 3	Звітний рік 4	Попередній рік 5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		80.665	47.326
	Поправки чистого прибутку		–	–
2	Нараховані витрати		39.945	7.525
3	Нараховані доходи		(10.245)	(4.086)
4	Амортизація необоротних активів		28.043	25.531
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		26.596	20.680
6	Торговельний результат		627	(530)
7	Нарахований та відстрочений податок		31.109	(1.072)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(69)	(738)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		–	–
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		3.207	(749)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		19.871	2.074
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		219.749	95.961
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(297.533)	(283.917)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(1.618.439)	(916.485)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(8.080)	38.615
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(2.760)	(24.120)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		1.332.049	291.715
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		656.138	1.189.078
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(13.479)	12.541
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		4.491	(42.523)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, портфелі банку на продаж		(225.407)	(147.969)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(173.020)	116.935
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		46.729	212.896
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		2.760	6.120
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		–	–
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		–	–
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(176.276)	(28.020)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(173.516)	(21.900)

1	2	3	4	5
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		–	–
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		–	–
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		303.002	–
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		–	–
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		303.002	–
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		176.215	190.996
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		534.227	343.231
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		710.442	534.227

03 квітня 2007 року

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Рокун Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденти	Виплнені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		23.000	–	–	98.129	10.969	83.041	269.272	484.411	437.073
2	Скоригований залишок на початок року		23.000	–	–	98.129	10.969	83.041	269.272	484.411	437.073
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.2	Виправлення помилок	1,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Переоцінка необоротних активів		–	–	–	–	–	111.430	–	111.430	(49)
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		–	–	–	–	–	–	49	49	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		–	–	–	–	–	(27.857)	–	(27.857)	12
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	47.326
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		–	–	–	–	145.367	–	(145.367)	–	–
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		–	–	–	–	–	–	–	–	–

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	484.411	

03 квітня 2007 року

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Рокун Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Комфортний Банк.

ПУМБ

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий 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		–	–	–	–	145.367	–	(145.367)	–
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		–	–	–	–	–	–	–	–
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		–	–	–	–	–	–	–	–

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		–	–	–	–	–	–	–	–
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		–	–	–	–	–	–	–	–
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

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий 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	9.502	83.078	223.364	437.073
2	Скоригований залишок на початок року		23.000	–	–	98.129	9.502	83.078	223.364	437.073
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1,3	–	–	–	–	–	–	–	–
2.2	Виправлення помилок	1,3	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Переоцінка необоротних активів		–	–	–	–	–	(49)	–	(49)
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		–	–	–	–	–	–	49	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		–	–	–	–	–	12	–	12
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		–	–	–	–	–	–	–	–
9	Чистий прибуток звітного року		–	–	–	–	–	–	47.326	47.326
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		–	–	–	–	–	–	–	–
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		–	–	–	–	1.467	–	(1.467)	–
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		–	–	–	–	–	–	–	–

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		–	–	–	–	–	–	–	–
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		–	–	–	–	–	–	–	–
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		–	–	–	–	–	–	–	–
16	Внески за акціями нового випуску		–	–	–	–	–	–	–	–
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		23.000	–	–	98.129	10.969	83.041	269.272	489.411

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1

Загальна інформація про діяльність банку.

ЗАТ «Перший Український Міжнародний банк» (надалі – ПУМБ) є складовою частиною банківської системи України, та надає широкий спектр банківських послуг банківським установам, суб'єктам господарювання, фінансовим небанківським установам, фізичним особам.

Діяльність ПУМБ ґрунтується на таких актах законодавства як: Конституція України, Закон України «Про банки і банківську діяльність», інші законодавчі акти України, нормативно-правові акти Національного банку України, інші нормативно-правові акти, складені відповідно до Конституції та законів України. У своїй діяльності ПУМБ також керується власним Статутом та внутрішніми положеннями, які відповідають вимогам законодавства України і Національного банку України.

До системи банку входять головний банк (офіс), філії та відділення. Головний банк знаходиться в м. Донецьку за юридичною адресою ПУМБ. Філії ПУМБ розташовані в основних промислових центрах України: Донецьку, Дніпропетровську, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Запоріжжі. У грудні 2006 року до мережі філій ПУМБ приєдналася філія в м. Сімферополі. Відповідно до стратегії розвитку банку мережа структурних одиниць ПУМБ збільшилася на 17 відділень, що почали надавати банківські послуги у звітному році, і за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року становила 64 діючі одиниці.

Ефективну роботу Банку забезпечують самостійні структурні одиниці головного банку загальною кількістю 30 підрозділів. Детальніша інформація про організаційну структуру Банку наведена у Загальній інформації до Річного фінансового звіту за 2006 рік.

Порівняно із попереднім 2005 роком, види діяльності Банку, погоджені Національним банком України, не змінилися. 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.

Примітка 1.2

Основи облікової політики та складання звітності.

Банківські та господарські операції, які ПУМБ здійснював протягом 2006 року, відображені у річній фінансовій звітності відповідно до облікової політики банку. Облікова політика ПУМБ є сукупністю передбачених діючим законодавством принципів, методів та процедур, які використовуються Банком в процесі складання та подання фінансової звітності. Облікова політика побудована на наступних принципах:

Повнота представлення. Всі банківські операції підлягають реєстрації за рахунками бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю 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 в діяльності й правовій базі, Банк розкриває та відображає в 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 помилок.

У червні звітного року, відповідно до змін у нормативно-правових актах Національного банку України і рішення Правління ПУМБ, в Облікову політику були внесені зміни стосовно визначення порядку оцінки основних засобів та нематеріальних активів на предмет зменшення корисності, а також визначені критерії признання кредитів іпотечними.

Протягом 2006 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 2007 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.

Іноземними валютами вважаються усі, за винятком базової, види номінальних валют, із використанням яких здійснюються розрахунки за операціями. 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.

У звіті «Баланс» операції в іноземній валюті відображені Банком у валюті звітності шляхом перерахунку сум в іноземній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2006 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 2006 році здійснювався за позабалансовими рахунками з дня укладення угоди до дати валютування. Переоцінка таких операцій здійснювалася щоденно за офіційним курсом, встановленим Національним банком України.

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.

У 2006 році керівництво Банку продовжувало здійснювати контроль за виконанням вимог Національного банку України щодо нормативу відкритої валютної позиції. Рішення щодо скорочення або зміни валютної позиції залежно від ринкової ситуації в країні приймає Комітет з управління активами і пасивами ПУМБ.

Примітка 1.5

Доходи та витрати.

У 2006 році Банк визнавав доходами 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 в 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 ПУМБ мав наступні види доходів/витрат: процентні, комісійні, результат від торгових операцій, інші операційні. Також у 2006 році Банк обліковував доходи/витрати з формування/використання резервів, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати з податку на прибуток.

Як процентні у звітному році Банк визначав 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).

До комісійних ПУМБ відносив 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 торгівельні доходи/витрати ПУМБ визнавав результати від операцій купівлі-продажу різноманітних фінансових інструментів. Чистий прибуток від операцій купівлі-продажу фінансових інструментів та переоцінка 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. Після віднесення сум доходів на рахунки сумнівної заборгованості, нарахування доходів за балансовими рахунками припинялося і здійснювалося за позабалансовими рахунками. За рішенням Правління 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 2006 року Банк не мав цінних паперів у торговому портфелі.

Примітка 1.7

Цінні папери в портфелі банку на продаж.

У звітному році в портфелі на продаж Банк обліковував: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до 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.

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.

Оцінка цінних паперів, за виключенням акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо було встановити, здійснювалася 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».

Впродовж звітнього року корисність цінних паперів, що обліковувалися за собівартістю, зменшувалася, якщо їх балансова вартість перевищувала суму очікуваних надходжень. У випадках зменшення корисності Банком формувалися резерви за рахунок витрат. У звітному році Банк отримав доходи від зменшення резерву внаслідок продажу фінансових інвестицій в асоційовані компанії, що утримувалися для продажу. Витрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку на продаж відображені в статті «Чисті витрати на формування резервів» Звіту про фінансові результати.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року Банк не мав у портфелі на продаж цінних паперів, які були об'єктом операцій репо.

Примітка 1.8

Цінні папери в портфелі банку до погашення.

За станом на кінець дня 31 грудня 2006 року цінні папери, які знаходились у портфелі Банку до погашення, були погашені.

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 ризики.

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. На наступні звітні дати кредити оцінювалися за амортизованою собівартістю з урахуванням амортизації дисконту за ефективною ставкою відсотку.

Банк визнає кредит іпотечним, якщо він відповідає вимогам законодавства України, а саме Законом України «Про іпотеку», «Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом і іпотечні сертифікати», «Про іпотечні облігації». Кредити, надані під заставу нерухомості вважаються кредитами, наданими у інвестиційну діяльність, якщо вони не відповідають усім вимогам вказаного законодавства. Протягом 2006 року ПУМБ не обліковував кредити, що були б визнані як іпотечні.

У 2006 році Банк визнавав як кредитні операції виконання платежів за імпортованими непокритими акредитивами, умовами яких передбачена відстрочка погашення заборгованості.

У звітному році Банк формував резерви під усі види кредитів, виданих іншим банкам, суб'єктам господарювання і фізичним особам. 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.

Заборгованість за наданими кредитами, непогашена клієнтом у встановлені договорами строки, обліковувалася за рахунками простроченої заборгованості не пізніше наступного операційного дня. Відповідно до рішення Кредитного комітету ПУМБ про визнання заборгованості сумнівною до отримання, сума заборгованості обліковувалася за рахунками сумнівної заборгованості.

У звітному році сума безнадійної заборгованості за виданими кредитами в розмірі 6085 тис. грн. була списана за рахунок сформованого резерву на відповідні позабалансові рахунки на підставі рішення Правління та Кредитного комітету 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 звітного року мало місце й повернення списаної заборгованості за наданими кредитами у попередні звітні періоди на загальну суму 1 тис. грн., яка відображена у примітці 25 «Чисті витрати на формування резервів» до Звіту про фінансові результати.

У 2006 році 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 визначення нарахованих доходів сумнівними до отримання, нарахування доходів за балансовими рахунками призупинялося та подальший облік таких доходів здійснювався за відповідними позабалансовими рахунками.

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

Примітка 1.11

Враховані векселі.

Враховані векселі відображаються Банком в обліку як кредити (2 клас), надані суб'єктам господарювання, до строку їх погашення.

Номінальна вартість врахованих Банком векселів облікована за відповідним позабалансовими рахунками.

У звіті «Баланс» враховані векселі відображені за балансовою вартістю з урахуванням номіналу, суми неамортизованого дисконту та суми сформованого резерву під можливі збитки від операцій обліку векселів.

Амортизація дисконту здійснювалася щоденно рівними частками з часу придбання векселя до часу його погашення.

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

Примітка 1.12

Нематеріальні активи.

Придбані нематеріальні активи Банк визнає у обліку за первісною вартістю, яка включає покупну ціну, непрямі податки з придбання, інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу й доведенням його до стану,

придатного до використання. У разі неможливості формування собівартості за зазначеними складовими, оцінка нематеріальних активів здійснюється за справедливою вартістю, яка ґрунтується відповідно з оцінкою менеджменту Банку майбутніх економічних вигод від використання нематеріального активу на протязі строку його служби.

У звіті «Баланс» після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від зменшення корисності.

У звітному році Банк не вносив зміни до облікової політики стосовно методу амортизації. Як і у попередньому році, амортизація нематеріальних активів розрахована за методом рівномірного (прямолінійного) списання. Відповідно до вказаного методу, вартість об'єкта рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Амортизаційні відрахування обліковуються як витрати щомісячно. Норма амортизації є постійною впродовж усього строку корисного використання.

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

У звітному році ПУМБ укладено угоди на придбання нематеріальних активів в майбутньому на загальну суму 101 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року в розпорядженні Банку немає нематеріальних активів, стосовно яких чинним законодавством передбачені обмеження щодо володіння або користування.

Примітка 1.13

Основні засоби.

Основні засоби відображені у звіті «Баланс» за первісною або 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. Об'єкти нерухомості оцінюються за справедливою вартістю, визначеною незалежним експертом. У 2006 році було здійснено переоцінку будівель Банку в містах Київ, Донецьк, Луганськ, Запоріжжя. Результати переоцінки відображені у Звіті про власний капітал та примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» до Звіту «Баланс».

У Звіті «Баланс» основні засоби відображаються за первісною (справедливою) вартістю, скоригованою на суму амортизаційних відрахувань.

Щороку станом на 01 жовтня Робоча інвентаризаційна комісія Банку здійснює 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 2006 році результат від зменшення корисності склав 2 тис. грн., що відображено у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» до Звіту «Баланс».

Амортизація основних засобів розраховується методом рівномірного (прямолінійного) списання, тобто вартість об'єкта (первісна або справедлива) рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Амортизаційні відрахування обліковуються як витрати щомісячно. Норма амортизації є постійною впродовж строку корисного використання. 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 встановлені 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.

Амортизація не нараховується на основні засоби, які є предметами антикваріату.

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.

Всі витрати, пов'язані з обліком основних засобів, входять до складу статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

У звітному році 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 2006 року загальна сума основних засобів, прийнятих в оперативний лізинг дорівнює 77 913 тис. грн. Амортизація таких основних засобів Банком не здійснюється.

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

У звітному році ПУМБ укладено угоди на придбання основних засобів в майбутньому на загальну суму 16 865 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року в розпорядженні Банку немає основних засобів, стосовно яких чинним законодавством передбачені обмеження щодо володіння або користування.

Примітка 1.14

Резерви.

Резервні фонди Банку формуються 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 Спостережної Ради Банку у розмірі 5% затвердженого прибутку за минулий рік.

Відповідно до рішення Спостережної Ради (протокол засідання № 42 від 15 червня 2006 року), з метою оптимізації регулятивного капіталу ПУМБ, резервний фонд Банку було збільшено на 143 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

Формування загальних резервів у звітному році не здійснювалося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року Банком сформовані спеціальні резерви

за наступними операціями (крім резервів за кредитами і дебіторською заборгованістю):

- гарантії, аккредитиви, 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 2006 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, №505 (зі змінами).

У 2006 році, відповідно до рішення Правління ПУМБ, було списано дебіторську заборгованість за рахунок резерву на загальну суму 152 тис. грн. Повернення дебіторської заборгованості, списаної за рахунок резерву у минули роки, складає 1 тис. грн. Після списання сум дебіторської заборгованості за рахунок резерву, облік заборгованості здійснюється за відповідними позабалансовими рахунками до закінчення строку позовної давності.

Резерви під активні операції формувалися та обліковувалися у валюті активу.

Примітка 1.15

Податок на прибуток.

У звітному році при оподаткуванні прибутку 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.

Внаслідок наявності постійних і тимчасових різниць між оцінкою активів та зобов'язань за даними фінансової звітності і податкової бази у звітному році виникла різниця між податковим та обліковим прибутком, яка відображена у звіті «Баланс» у вигляді відстроченого податкового зобов'язання. Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) розкриті 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 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 2006 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.

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

Примітка 1.16

Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

У 2006 році Банк здійснив додаткову емісію та реєстрацію власних акцій, що стало причиною збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 326 002 тис. грн., що складає 1 417 400 простих іменних акцій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року власних акцій, викуплених в акціонерів, Банк не мав.

Примітка 1.17

Операції пов'язаних сторін.

Пов'язаними ПУМБ визначає сторони, якщо вони мають можливість контролювати діяльність Банку або суттєво впливають на прийняття фінансових та управлінських рішень.

У звітному році ПУМБ надано кредитів пов'язаним сторонам на суму 356 195 тис. грн., що складає 5,88% від загальної суми наданих кредитів. Сума залучених від пов'язаних сторін депозитів дорівнює 1 315 696 тис. грн., що складає 41,27% від їх загальної суми.

У 2006 році між Банком і пов'язаними сторонами мали місце документарні операції у вигляді отриманих та наданих гарантій. Сума документарних операцій протягом року становила 103 984 тис. грн.

Банк користується площею, отриманою у пов'язаної особи в оренду. Сума орендних платежів, сплачених Банком протягом 2006 року, дорівнює 649 тис. грн.

Оцінка активів та зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін, 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 1.22***Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.***

Відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 04 вересня 2006 року, аудит фінансової звітності ПУМБ за 2006 рік здійснено незалежним аудитором, Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою «Прайс-вотерхаусКуперс (Аудит)», аудитор Пахуча Л.С. (сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000025 від 28.12.2004 р.).

Аудиторський висновок додається до фінансової звітності.

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Примітка 2.

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	–	–
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	–	231.979
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	–	–
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	–	(3.626)
5	Усього	–	228.353
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	–	2.760
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	–	–
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	–	(555)
9	Усього	–	2.205
10	Усього цінних паперів	–	230.558

Котельнік К.О.
(062) 332 45 80

Примітка 3.

Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Кошти на вимогу в інших банках	204.100	268.794
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	227.463	143.723
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	–	–
3	Кредити, які надані іншим банкам	703.663	491.753
4	Сумнівна заборгованість за випланими гарантіями	–	–
5	Усього	1.135.226	904.270
6	Резерви під заборгованість інших банків	(6.299)	(10.672)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	1.128.927	893.598

Протягом звітного року були створені резерви під наступні категорії кредитів:

стандартна заборгованість - 350 604 тис.грн.

заборгованість під контролем - 117 096 тис.грн.

субстандартна заборгованість - 196 104 тис.грн.

сумнівна заборгованість - 22 978 тис.грн.

Вик. Рокус Д.Г.

тел. (062) 332 49 43

Примітка 5.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Боргові цінні папери	456.752	–
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1.423	23.040
3	Усього	458.175	23.040
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	–	(8.070)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	458.175	14.970

Цінних паперів, які були використані у якості застави або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року немає.

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062)332 45 80

Примітка 6.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Овердрафт, у тому числі:	63.707	22.836
1.1	Сумнівні	46	45
1.2	Прострочені	583	15
2	Операції репо	-	-
3	Враховані векселі, у тому числі:	3.865	5.191
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:	3.120.614	1.731.706
5.1	Сумнівні	47	6.082
5.2	Прострочені	43.565	2
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	316.463	132.422
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	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 випланими гарантіями	-	-
11	Усього кредитів	3.504.649	1.892.155
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(88.388)	(52.227)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	3.416.261	1.839.928

Вик. Гуржєєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня	52.227	36.034
2	Відрахування до резерва під:	207.560	98.930
2.1	Нестандартну заборгованість	202.668	96.248
2.2	Стандартну заборгованість	4.892	2.682
3	Списання активів за рахунок резервів (азначити яких саме):	(6.085)	(13.395)
	кредитів, наданих юридичним особам	(6.082)	(13.391)
	овердрафтів, наданих фізичним особам	(3)	(4)
4	Зменшення резерву під:	(165.314)	(69.342)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(160.184)	(66.068)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(5.130)	(3.274)
5	Залишок за станом на кінець 31 грудня	88.388	52.227

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

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Гуржєєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок 1	Вид економічної діяльності 2	Код 3	Звітний рік 4	% 5	Попередній рік 6	% 7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	370.046	10,57	122.150	6,45
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	-	-
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	-	-	-	-
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	106.317	3,04	49.630	2,62
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	-	-	14.616	0,77
8	Інші галузі добувної промисловості	14	2.317	0,07	5.657	0,30
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	339.109	9,68	249.214	13,17
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	795	0,02	1.881	0,10
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	110	0,00	-	-
13	Виробництво шкіри, виробів з шкіри та інших матеріалів	19	-	-	-	-
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	-	-	1.818	0,10
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	4.168	0,12	1.885	0,10
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	6.377	0,18	4.412	0,23
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	106.936	3,05	123.287	6,51
18	Хімічне виробництво	24	47.327	1,35	19.036	1,01
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	38.375	1,10	37.271	1,97
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	30.985	0,89	1.168	0,06
21	Металургійне виробництво	27	62.102	1,77	168.517	8,91
22	Виробництво готових металевих виробів	28	57.510	1,64	64.646	3,42
23	Виробництво машин та устаткування	29	195.644	5,59	165.903	8,77
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	-	-	6.907	0,36
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	1.387	0,04	3.369	0,18
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	2.536	0,07	-	-
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	-	-	158	0,01
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	88.042	4,65
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	46.214	1,32	30.286	1,60
30	Виробництво меблів, виробництво іншої продукції	36	59.995	1,71	39.664	2,10
31	Оброблення відходів	37	15.111	0,43	-	-
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	-	-	49.760	2,63
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	4.855	0,14	1.442	0,08
34	Будівництво	45	37.189	1,06	55.175	2,91
35	Торгівля авомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	31.761	0,91	1.835	0,10
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	1.101.475	31,45	359.331	18,99
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	93.627	2,67	55.713	2,94
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	735	0,02	-	-
39	Діяльність наземного транспорту	60	9.101	0,26	14.868	0,79
40	Діяльність водного транспорту	61	11.828	0,34	12.595	0,67
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	765	0,02	97	0,01
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	45.378	1,30	30.884	1,63
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	-	-	548	0,03

1	2	3	4	5	6	7
						32
44	Грошове та фінансове посередництво	65	-	-	-	-
45	Страхування	66	-	-	-	-
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	-	-	-	-
47	Операції з нерухомим майном	70	150.751	4,30	1.514	0,08
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	17.228	0,49	5.117	0,27
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	5.440	0,16	-	-
50	Дослідження та розробки	73	24.835	0,71	9.991	0,53
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	5.545	0,16	15.453	0,82
52	Державне управління	75	-	-	-	-
53	Освіта	80	-	-	-	-
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	66	0,00	60	0,00
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	-	-	-	-
56	Діяльність громадських організацій	91	-	-	-	-
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	4.636	0,13	6.051	0,32
58	Надання індивідуальних послуг	93	227	0,01	399	0,02
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	-	-	-	-
60	Діяльність домашніх господарств, як виробників товарів для власного	96	-	-	-	-
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	-	-	-	-
62	Кредити, які надані фізичним особам		462.046	13,19	71.805	3,79
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		-	-	-	-
64	Усього		3.502.132	100	1.892.155	100

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гуржєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Комфортний Банк.

ПУМБ

Таблиця 6.4 Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з	Дата припинення нарахування	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	41382 4857	31.01.2007 р. 30.07.2007 р. 01.07.2004 р.	31.08.2006 р. 31.08.2006 р. 06.02.2004 р.	2991 193 1414
1.1	З них пов'язаним особам				
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	10 38	06.04.2011 р. 21.12.2010 р.	28.12.2006 р. 18.08.2006 р.	2
2.1	З них пов'язаним особам				
3	Усього	46287			4600

Крім того, за станом на 01 січня 2007 року, сума сумнівних до повернення овердрафтів, наданих клієнтам, за якими не нараховувались проценти, склала 46 тис.грн.

Кредитів (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною), за якими не здійснюється нарахування процентів, за станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. не було.

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гуржеєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Таблиця 6.5 Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	Загальна сума кредитів	3.504.649	100	1.892.155	100

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

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Гуржеєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

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 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	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	знос		Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/ зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
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)
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)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні	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 лізинг:

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. Д'яченко О.І.

тел.: (062) 332 47 31

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	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос				первісна (переоцінена) вартість	знос				первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою)(+)	
				у тому числі		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	241.114	(23.830)	6.150	-	5.470	-	-	1.063	154	(4.846)	-	-	(95)	22	246.106	(28.500)	-	-	229	(131)
4	Машини та обладнання	69.118	(39.882)	10.605	-	4.379	-	-	4.380	4.232	(11.336)	-	-	95	(22)	75.438	(47.008)	-	-	809	(433)
5	Транспортні засоби	6.590	(5.295)	522	-	4	-	-	774	765	(747)	-	-	-	-	6.338	(5.277)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	14.361	(10.665)	748	-	2	-	-	202	200	(1.568)	-	-	-	-	14.907	(12.033)	-	-	100	(77)
7	Інші основні засоби	1.135	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.145	-	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	3.657	(3.642)	619	-	1	-	-	87	87	(599)	-	-	-	-	4.189	(4.154)	-	-	20	(18)
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні	8.700	(6.026)	309	-	309	-	-	7	3	(1.152)	-	-	-	-	9.002	(7.175)	-	-	-	-
12	Усього	344.675	(89.340)	18.963	-	10.165	-	-	6.513	5.441	(20.248)	-	-	-	-	357.125	(104.147)	-	-	1.158	(659)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів: 35 337 тис.грн.
Первісна вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг: 59 473 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 2005 року банк не мав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2005 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. Кузнєцова Е.А.
тел.: (062) 332 45 63

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 корсності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	зменшення корисності/ 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. Д'яченко О.І.
тел.: (062) 332 47 31

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 за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	у тому числі	первісної (переоціненої) вартості	Накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	Накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	Накопиченої амортизації							
												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, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нематеріальні активи	34.968	(14.862)	1.290	-	191	-	-	6	(6)	(5.283)	-	-	-	-	36.252	(20.139)
5	Усього	34.968	(14.862)	1.290	-	191	-	-	6	(6)	(5.283)					36.252	(20.139)
6	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, станом на кінець дня 31 грудня 2005 року банк не мав.

Нематеріальних активів оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2005 року банк не мав.

Протягом 2005 року нематеріальні активи банк не створював.

Вик. Кузнєцова Е.А.
тел. (062) 332 45 63

Таблиця 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	10.869	3.353
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	7.451	4.081
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	3.784	1.680
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	1.395	687
5	Інші	-	-
6	Усього	23.499	9.801

Вик. Д'яченко О.І.
тел. (062) 332 47 31

Примітка 10.

Нараховані доходи до отримання

(тис.грн)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік		Попередній рік 5
		Усього 3	У тому числі: термін погашення понад 365 днів 4	
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	-	-	4.093
3	Кошти в інших банках	1.983	-	1.873
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7.669	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	11.310	-	4.933
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	449	4	267
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-
11	Усього нарахованих доходів	21.411	4	11.166
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(460)	-	(37)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	20.951	4	11.129

Вик. Гуржєєва О.Ю.
тел. (062)332 47 35

Примітка 11.

Інші активи

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Банківські метали	2.876	930
2	Запаси матеріальних цінностей	43.693	5.557
3	Витрати майбутніх періодів	1.460	643
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	132	121
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1.330	5
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	-	-
7.1	Для клієнтів	-	-
7.2	За рахунок банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	-	-
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	23	3
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3.461	3.594
11	Інші	9.683	7.669
12	Усього інших активів	62.658	18.522
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(22)	(5)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(71)	(71)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(4.327)	(3.711)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	58.238	14.735

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 13.

Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	1.979.824	1.685.635
1.1	Кошти на вимогу	813.962	548.914
1.2	Строкові кошти	1.165.862	1.136.721
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1.010.355	662.712
2.1	Кошти на вимогу	360.746	251.077
2.2	Строкові кошти	649.609	411.635
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	132	954
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	47.778	31.739
4.1	Кошти на вимогу	5.322	7.010
4.2	Строкові кошти	42.456	24.729
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	7.353	8.264
6	Усього	3.045.442	2.389.304

За станом на кінець дня 31.12.2006 р. в ПУМБ було залучено гарантійних депозитів на загальну суму 183 894 тис.грн. під наступні операції:

під гарантії – 44 815 тис.грн.
 під акредитиви – 33 261 тис. грн.
 під кредити – 103 961 тис.грн.
 під авальовані векселі – 1 857 тис.грн

Вик. Гуржеева О.Ю.
 тел. (062) 332 47 35

Примітка 15.

Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Кошти банків	9.524	2.168
2	Кошти клієнтів	42.104	12.623
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	156	148
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	4.532	1.782
6	Інші	1.531	1.181
7	Усього	57.847	17.902

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Примітка 16.

Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Субординований борг	-	-
2	Доходи майбутніх періодів	134	1.267
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	117	108
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	7.408	8.375
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	4.708	2.568
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1.415	1.144
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	-	6
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	6.153	6.068
12	Інші	8.431	3.146
13	Усього	28.366	22.682

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 16.1.

Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	6.153	6.068
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити які саме)	-	-
4	Усього	6.153	6.068

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 17.

Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Статутний капітал зареєстрований	326.002	23.000
1.1	Число акцій - усього, з них:	1417400 шт.	100000 шт.
1.1.1	Простих акцій	1417400 шт.	100000 шт.
1.1.2	Привілейованих акцій		
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал		
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	326.002	23.000
3.1	Число акцій - усього, з них:	1417400 шт.	100000 шт.
3.1.1	Простих акцій	1417400 шт.	100000 шт.
3.1.2	Привілейованих акцій		

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 19.

Процентний дохід

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	48.571	31.748
2	За кредитами клієнтам	344.314	174.814
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку		
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	32.805	10.506
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	77	704
6	Інший		
7	Усього	425.767	217.772

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 20.
Процентні витрати

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(54.263)	(15.937)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(150.256)	(76.312)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(3.406)	(530)
4	За цінними паперами власного боргу	(1.178)	(3.297)
5	Інші		
6	Усього	(209.103)	(96.076)

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Примітка 21.

Торговельний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	4150	3537
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	11394	10944
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	15544	14481
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
5	Інші (зазначити які саме):	-	-
6	Усього торговельного доходу	15544	14481

Реалізований результат розраховувався за методом FIFO.

Вик. Гуржєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Примітка 23.

Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Адміністративні витрати	(27.750)	(20.684)
2	Амортизація (Примітка 9)	(28.043)	(25.531)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(13.115)	(11.286)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(7.039)	(5.165)
6	Інші	(666)	(753)
7	Усього	(76.613)	(63.419)

Вик. Гуржеєва О.Ю.
тел (062) 332 47 35

Примітка 24.

Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3	Попередній рік 4
1	Заробітна плата	(53.616)	(41.631)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(15.160)	(12.256)
3	Витрати на підготовку кадрів	(1.082)	(915)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(1.546)	(1.195)
6	Усього	(71.404)	(55.997)
7	Середня кількість працівників протягом року	1.576	1.350

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Примітка 25.

Чисті витрати на формування резервів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	Кошти в інших банках (примітки 3, 11)		
1.1	Відрахування до резерву	4.437	23.979
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	Усього	4.437	23.979
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(42.106)	(30.244)
2.2	Повернення списаних активів	1	84
2	Усього	(42.105)	(30.160)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	11.697	(17.756)
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	Усього	11.697	(17.756)
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	555	(109)
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	Усього	555	(109)
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(804)	83
5.2	Повернення списаних активів	1	9
5	Усього	(803)	92
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(423)	511
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	1
6	Усього	(423)	512
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	48	(4.752)
	під документарні операції	158	(4.751)
	під операції авалювання векселів	(110)	(1)
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	Усього	48	(4.752)
10	Усього витрат	(26.594)	(28.194)

Вик. Гуржеєва О.Ю.
тел. (062) 332 47 35

Комфортний Банк.

ПУМБ

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	Поточний податок на прибуток	35.304	20.721
2	Відстрочений податок на прибуток	1.180	(1.843)
3	Усього	36.484	18.878

Вик. Малащенко 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	Прибуток до оподаткування	117.149	66.204
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	29.287	16.551
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	27.477	10.289
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	11.498	10.226
5	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	9.070	15.135
6	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	19.399	12.174
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового	7.011	6.383
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	6.664	5.265
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	20	28
10	Сума податку на прибуток (збиток)	35.304	20.721

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Малащенко 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	9.523	5.241
1.1.	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	38.092	20.964
1.2.	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	65.722	32.472
2.1.	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	262.888	129.888

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

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

Примітка 30.

Потенційні зобов'язання банку на кінець року

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

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 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 1	Активи, надані під заставу 2	Сума 3
1	Міжбанківські кредити	659.018
2	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 1	Найменування 2	Менше 1 року 3	Від 1 року до 5 4	Більше 5 років 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
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Рокус Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

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

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 3
1	Гарантії надані	123.996
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	345.104
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	183.474
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	161.630
3	Акредитиви	44.266
4	Авалі	172.003

Надана застава

(тис. грн.)

№ з/п 1	Активи, надані під заставу 2	Сума 3
1	Міжбанківські кредити	347.374
2	Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	2.858
3	Кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України	2.600
4	Міжбанківські депозити	10.100
Усього		362.932

Цінні папери вартістю 2858 тис.грн не можуть бути продані, або використані у якості застави під інші операції без згоди НБУ.

Щоденний залишок на кореспондентському рахунку у Національному банку України не може бути нижчим ніж 2600 тис. грн та не може бути використаним у якості застави під інші операції без згоди НБУ.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування 2	Менше 1 року 3	Від 1 року до 5 4	Більше 5 років 5
1	Лізинг (оренда) обладнання	-	5	1
2	Лізинг (оренда) приміщення	611	1.214	17.026
3	Оренда землі	6	2.546	38.894
Усього		617	3.765	55.921

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Рокун Д.Г.
тел. (062) 332 49 43

Комфортний Банк.

ПУМБ

Примітка 31.

Географічний ризик.

Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Україна 3	Країни ОЕСР 4	Інші країни 5	Усього 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				
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	56.268			56.268
21	Інші зобов'язання	20.572	7.749	45	28.366
22	Усього зобов'язань	3.498.699	1.483.475	149.282	5.131.456
23	Чиста балансова позиція	2.227.569	(1.159.182)	(116.964)	951.423
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)	(320.468)	(3.619.395)	(9.933.851)
29	Чиста позиція	(3.766.419)	(1.479.650)	(3.736.359)	(8.982.428)

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкालова

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Комфортний Банк.

ПУМБ

Таблиця 31.2. Географічний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Україна 7	Країни ОЕСР 8	Інші країни 9	Усього 10
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	291.185			291.185
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	230.558			230.558
3	Кошти в інших банках	529.098	350.652	13.848	893.598
4	Цінні папери в торговому портфелі банку				
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14.970			14.970
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1.839.426	9	493	1.839.928
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії				
9	Основні засоби та нематеріальні активи	273.150			273.150
10	Нараховані доходи до отримання	10.771	351	7	11.129
11	Відстрочений податковий актив				
12	Інші активи	14.577	158		14.735
13	Довгострокові активи, призначені для продажу				
14	Усього активів	3.203.735	351.170	14.348	3.569.253
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
15	Кошти банків	552.027	58.989	710	611.726
15.1.	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	2.760			2.760
16	Кошти клієнтів	1.740.873	487.575	160.856	2.389.304
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	15.997			15.997
18	Боргові цінні папери, емітовані банком				
19	Нараховані витрати до сплати	9.646	7.277	979	17.902
20	Відстрочені податкові зобов'язання	27.231			27.231
21	Інші зобов'язання	14.078	8.593	11	22.682
22	Усього зобов'язань	2.359.852	562.434	162.556	3.084.842
23	Чиста балансова позиція	843.883	(211.264)	(148.208)	484.411
ПОЗАБАЛАНСОВІ СТАТТІ					
24	Гарантії	123.663	174	159	123.996
25	Зобов'язання з кредитування	345.104			345.104
26	Акредитиви	37.848	3.535	2.883	44.266
27	Інші	4.765.769	318.169	44.052	5.127.990
28	Чиста позабалансова позиція	(5.272.384)	(321.878)	(47.094)	(5.641.356)
29	Чиста позиція	(4.428.501)	(533.142)	(195.302)	(5.156.945)

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Котельнік К.О.
тел. (062) 332 45 80

Комфортний Банк.

ПУМБ

Примітка 32.

Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUB 6	Інші 7	Усього 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 Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	282.451	150.465	660.599	28.431	6.981	1.128.927
4	Цінні папери в торговому портфелі	-	-	-	-	-	-
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
15,1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	0
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	56.268	-	-	-	-	56.268
21	Інші зобов'язання	14.810	2.142	6.395	30	4.989	28.366
22	Усього зобов'язань	2.134.695	503.078	2.465.406	22.473	5.804	5.131.456
23	Чиста балансова позиція	943.511	(150.617)	147.307	6.633	4.589	951.423
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	7.902.175	852.512	1.145.936	23.130	10.098	9.933.851

Керівник
Олександр Іванович Довгополок

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

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

Комфортний Банк.

ПУМБ

Примітка 32.

Валютний ризик

Таблиця 32.2. Валютний ризик за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUB 6	Інші 7	Усього 8
АКТИВИ							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	272.794	4.738	13.141	346	166	291.185
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	230.558	-	-	-	-	230.558
3	Кошти в інших банках	247.068	234.166	389.820	13.770	8.774	893.598
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14.970	-	-	-	-	14.970
6	Кредити та заборгованість клієнтів	583.000	77.810	1.177.374	-	1.744	1.839.928
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	273.150	-	-	-	-	273.150
10	Нараховані доходи до отримання	7.386	243	3.466	10	24	11.129
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
12	Інші активи	11.323	5	2.477	-	930	14.735
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	Усього активів	1.640.249	316.962	1.586.278	14.126	11.638	3.569.253
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти банків	241.532	86.938	280.117	-	3.139	611.726
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	2.760	-	-	-	-	2.760
16	Кошти клієнтів	878.061	112.104	1.384.144	14.671	324	2.389.304
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	10.519	3.691	1.787	-	-	15.997
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	6.081	582	11.164	-	75	17.902
20	Інші зобов'язання	34.555	1.050	8.646	-	5.662	49.913
21	Усього зобов'язань	1.170.748	204.365	1.685.858	14.671	9.200	3.084.841
22	Чиста балансова позиція	469.501	112.598	(99.580)	(545)	2.437	484.411
23	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	4.591.298	(81.378)	1.103.806	19.316	8.314	5.641.356

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

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

Комфортний Банк.

ПУМБ

Примітка 33.

Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний рік

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	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
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 до вимогу	394.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394.823
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	497.724	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 у тому числі:	-	29.547	130.971	50.146	54.000	56.993	142.763	-	-	-	-	-	1.423	465.843
6,3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.423	1.423
6,4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	29.353	127.103	46.540	54.000	56.993	142.763	-	-	-	-	-	-	456.752
6,7	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)	1.052.550	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	З них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Кошти інших банків у т.ч.слі	298.025	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
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.ч. короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	688	1.262	325	341	58	-	-	-	-	-	-	2.674
23,3	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	665	900	300	-	-	-	-	-	-	-	-	1.865
23,5	Нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	-	263	-	333	57	-	-	-	-	-	-	653
23,6	Кредиторська заборгованість інші нараховані витрати	7.524	1.336	1.259	4.708	-	-	56.269	-	-	1.996	-	4.988	-	78.080
25	Транзитні рахунки	-	3.716	155	-	-	-	674	-	-	-	-	-	-	1.531
26	Кредитові суми до з'ясування	-	251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.871
27	Усього зобов'язань (II)	1.487.631	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	З них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	(435.081)	(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)	1.487.631	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)	(435.081)	(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, непокриті акредитиви	29.340	284	26.152	115.476	126.940	203.663	35.165	34.912	11.271	13	7.875	-	-	591.091
36	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	20.916	4.072	253	10.395	17.023	14.376	-	-	2.450	3.175	-	-	-	72.660
37	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	-	-	10.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.185
38	Невідповідність (I)-(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)-(III+IV)	(485.337)	(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)	(485.337)	(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
Олександр Іванович Довгополюк

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.)

№ з/п		Назва показника	Строк погашення													усього
			на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Готівкові кошти у тому числі:	82.262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.262	
1,1	банкноти та монети	80.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.276	
1,2	дорожні чеки та банківські метали	1.986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.986	
2	Кошти НБУ, у тому числі:	209.853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.853	
2,1	Кошти на вимогу	209.853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.853	
3	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком у тому числі:	-	-	38.270	95.556	105.006	-	-	-	-	-	-	-	-	238.832	
	у торговому портфелі банку	-	-	37.247	94.012	100.720	-	-	-	-	-	-	-	-	231.979	
	у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	2.760	-	-	-	-	-	-	-	-	2.760	
3,3	нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	-	-	1.023	1.544	1.526	-	-	-	-	-	-	-	-	4.093	
3,4	Кошти в інших банках, у тому числі:	242.112	443.814	126.445	80.765	-	-	952	-	10.429	1.626	-	-	-	906.143	
4,1	Кошти на вимогу	242.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.112	
4,2	Кошти банків у розрахунках	-	-	-	13.675	-	-	952	-	10.429	1.626	-	-	-	26.682	
4,3	Депозити овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4,4	Кредити овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4,5	Короткострокові вклади (депозити)	-	143.723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.723	
4,8	Repo	-	-	-	35.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.704	
4,9	Короткострокові кредити	-	299.857	125.892	30.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456.049	
4,13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	-	234	553	1.086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.873	
5	Операції з клієнтами у тому числі:	315	1.684	90.601	109.054	283.216	307.343	392.178	319.227	81.351	184.300	115.787	5.528	-	1.890.584	
5,1	Кредити,що надані суб'єктам господарювання	314	1.565	86.377	107.754	281.736	306.800	391.453	318.488	80.995	180.395	58.433	-	-	1.814.310	
5,6	Кредити,що надані фізичним особам	1	119	59	1.277	1.476	541	714	720	355	3.894	57.019	5.526	-	71.701	
5,9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	-	-	4.165	23	4	2	11	19	1	11	335	2	-	4.573	
6	Операції з цінними паперами у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.040	23.040	
6,3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.040	23.040	
6,4	портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6,7	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6,7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Дебіторська заборгованість	5	340	1.264	-	1	-	6	3.457	-	-	-	-	-	5.073	
9	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	4.736	(796)	3.158	(636)	9.672	-	16.134	
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	27.672	(1.185)	3.837	9.475	-	217.218	257.017	
11	Інші нараховані доходи	114	80	33	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	232	
12	Транзитні рахунки	45	1.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.355	
13	Дебетові суми до з'ясування	-	158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	
14	Інші активи	1.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.988	
15	Усього активів (I)	536.694	447.386	256.613	285.375	388.228	307.343	393.136	355.092	89.799	192.921	124.626	15.200	240.258	3.632.671	
15,1	З них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15,1	чутливі до зміни процентної ставки	315	445.264	249.574	269.047	386.692	307.342	392.167	319.208	81.350	184.289	115.452	5.526	-	2.756.226	
16	Кошти Національного банку України	-	-	2.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.760	
16,4	довгострокові кредити та вклади (депозити)	-	-	2.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.760	
17	Кошти інших банків у т.ч.:	81.978	339.500	113.838	45.221	7.785	4.522	18.291	-	-	-	-	-	-	611.135	
17,1	Кошти на вимогу	81.970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.970	
17,2	Кошти в розрахунках інших банків	-	-	-	-	-	-	646	-	-	-	-	-	-	646	
17,4	Короткострокові вклади (депозити)	-	10.100	10.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.200	
17,6	Кредити овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17,9	Короткострокові кредити	-	328.994	103.525	44.072	7.676	4.489	15.483	-	-	-	-	-	-	504.239	
17,10	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	1.911	-	-	-	-	-	-	1.911	
17,11	Нараховані витрати за коштами інших банків	8	406	213	1.149	109	33	251	-	-	-	-	-	-	2.169	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі	954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	954
18,1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	954
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	549.137	466	116.985	300.344	67.655	10.586	155.549	93	6.168	13	1.583	-	-	1.208.579
19,1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	548.914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548.914
19,2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	129	231	115.139	294.730	67.028	4.814	154.025	-	-	-	-	-	-	636.096
19,3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	140	1.483	3.857	23	5.767	505	93	6.168	13	1.583	-	-	19.632
19,4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	94	95	363	1.757	604	5	1.019	-	-	-	-	-	-	3.937
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	251.202	7.851	40.987	104.400	137.437	70.994	38.298	8.824	4.625	-	-	-	3	664.621
20,1	Кошти фізичних осіб на вимогу	251.077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251.077
20,2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	109	6.197	33.220	69.702	85.734	12.576	365	-	-	-	-	-	-	207.903
20,3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	-	1.345	6.183	34.698	51.703	58.418	37.933	8.824	4.625	-	-	-	3	203.732
20,4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	16	309	1.584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.909
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	7.010	1.987	4.201	15.423	3.339	-	1	-	-	-	-	-	-	31.961
21,1	На вимогу	7.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.010
21,2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	1.974	4.180	15.066	3.308	-	1	-	-	-	-	-	-	24.529
21,3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	-	-	-	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200
21,4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	-	13	21	157	31	-	-	-	-	-	-	-	-	222
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	-	-	-	26.019	41.585	115.126	302.848	-	-	1.972	-	-	-	487.550
22,1	Короткострокові кредити	-	-	-	25.250	40.400	96.762	300.513	-	-	-	-	-	-	462.925
22,2	Довгострокові кредити	-	-	-	-	-	15.820	279	-	-	1.971	-	-	-	18.070
22,3	Нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	769	1.185	2.544	2.056	-	-	1	-	-	-	6.555
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.ч.:	-	199	9.075	4.942	1.673	-	256	-	-	-	-	-	-	16.145
23,3	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	199	8.927	4.942	1.673	-	68	-	-	-	-	-	-	15.809
23,5	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	-	-	-	-	-	-	188	-	-	-	-	-	-	188
23,6	Нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148
25	Кредиторська заборгованість	10.791	550	599	3.246	-	-	27.534	146	-	-	-	-	-	42.866
26	Інші нараховані витрати	-	-	1.181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.181
27	Транзитні рахунки	235	867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.102
28	Кредитові суми до з'ясування	-	636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	636
29	Інші зобов'язання	5.174	-	-	-	335	-	-	-	-	-	-	-	-	5.509
30	Усього зобов'язань (II)	906.481	352.056	289.626	499.595	259.809	201.228	542.777	9.063	10.793	1.985	1.583	-	3	3.074.999

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
															64
30,1	З них: Чутливі до зміни процентної ставки	238	349.180	285.517	492.516	257.545	198.646	511.272	8.917	10.793	1.984	1.583	-	3	2.118.194
31	Невідповідність (I)-(II)	(369.787)	95.330	(33.013)	(214.220)	128.419	106.115	(149.641)	346.029	79.006	190.936	123.043	15.200	240.255	557.672
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.411	484.411
33	Усього пасивів (III)	906.481	352.056	289.626	499.595	259.809	201.228	542.777	9.063	10.793	1.985	1.583	-	484.414	3.559.410
34	Невідповідність (I)-(III)	(369.787)	95.330	(33.013)	(214.220)	128.419	106.115	(149.641)	346.029	79.006	190.936	123.043	15.200	(244.156)	73.261
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, Непокриті акредитиви	175.731	13.094	5.171	45.620	12.724	8.981	37.279	646	7.961	13	5.298	-	-	312.518
36	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	5.481	-	72	12.377	1.287	-	3.656	14.975	-	-	-	-	-	37.848
37		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	181.212	13.094	5.243	57.997	14.011	8.981	40.935	15.621	7.961	13	5.298	-	-	350.366
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(550.999)	82.236	(38.256)	(272.217)	114.408	97.134	(190.576)	330.408	71.045	190.923	117.745	15.200	240.255	207.306
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(550.999)	82.236	(38.256)	(272.217)	114.408	97.134	(190.576)	330.408	71.045	190.923	117.745	15.200	(244.156)	(277.105)

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Мошкалов А.В.
тел. (062) 332 47 26

Примітка 34.

Процентний ризик

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

(%)

Рядок 1	Найменування статті 2	Гривні 3	USD 4	EUR 5	RUR 6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7,52	5,11	3,27	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	11,34	10,77	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	5,33	7,40	3,84	0,10
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	5,01	7,21	5,54	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	12,14	6,98	7,50	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Мошкалов А.В.
тел. (062) 332 47 26

Примітка 34.

Процентний ризик

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

(%)

Рядок 1	Найменування статті 2	UAH 3	USD 4	EUR 5	RUR 6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України і цінні папери, емітовані Національним банком України	12,97	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7,97	3,72	2,41	0,43
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	15,45	11,08	11,08	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12,00	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	4,54	3,60	3,22	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	7,00	-	-	-
9	Кошти клієнтів	5,68	6,86	4,61	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані	8,95	7,57	8,28	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошкалова

Вик. Мошкалов А.В.
тел. (062) 332 47 26

Примітка 35.

Операції пов'язаних сторін

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	6.061.777	4.772.975
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	356.195	635.002
2.1	Кредити, надані юридичним особам	354.525	633.599
2.2	Кредити, надані фізичним особам	1.670	1.403
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	47.845	55.789
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	11,61%	12,48%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним	14,70%	12,18%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам на кінець року	-	-
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	3.188.226	2.735.342
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	1.315.696	1.373.351
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	6.777	4.959
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	1.308.919	1.368.392
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець року	77.243	272.444
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	7,82%	5,85%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	12,29%	8,35%
12	Гарантії, що отримані банком	98.384	69.929
13	Гарантії, що надані банком	5.600	34.935
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	-	-
17	Орендні платежі сплачені	649	858
18	Операції з цінними паперами, що придбані	-	-
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	-	-
		Звітний рік	Попередній рік
Сума виплат провідному управлінському персоналу		4.495.769	3.155.026

Керівник
Олександр Іванович Довгополюк

Головний бухгалтер
Олена Михайлівна Мошколова

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