АКБ “Сітібанк (Україна)”

Річна фінансова звітність

2008

Загальна інформація про діяльність банку

Найменування та місцезнаходження банку: Акціонерний комерційний банк "Сітібанк (Україна)" (надалі - Банк), Україна, 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 16-Г.

Організаційно-правова форма банку: закрите акціонерне товариство.

Звітна дата: 31 грудня 2008 року (на кінець дня).

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру: тисячі гривень.

Акціонерний комерційний банк "Сітібанк (Україна)" є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сіті (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США), створеної 8 жовтня 1998 року в результаті злиття американських компаній "Сітікорп" и "Тревелерс груп". Сіті по результатах 2008 фінансового року має такі показники: чистий фінансовий збиток – $27.7 млрд. (прибуток $3.6 млрд. у 2007), власний капітал – $141.6 млрд. ($113.4 млрд. у 2007), загальні активи – $1 938.5 млрд. ($2 187.5 млрд. у 2007), глобальна присутність у понад 100 країнах світу, кількість клієнтів понад 100 млн. юридичних та фізичних осіб. Згідно рейтингів міжнародних рейтингових агенцій Сіті має рейтинг інвестиційного класу (Moody's – A3, S&P – A, Fitch – A+). Сітібанк - один з найстаріших та найбільших банків світу, який було засновано в 1812 році в м. Нью-Йорк, США, є банківською структурою, що забезпечує глобальну присутність та фінансову могутність Сіті. Розпочавши свою міжнародну експансію з відкриття філій в Лондоні та Латинській Америці в 1902 році, Сітібанк протягом 20-го століття впевнено виріс в один з найбільших банків світу.

Рішення про створення АКБ "Сітібанк (Україна)" було прийнято на Установчих Зборах засновників, які відбулися 19 березня 1998 року. Там же було вирішено встановити статутний фонд нового банку у розмірі 50 мільйонів гривень (24.5 млн. доларів США на момент заснування).

АКБ "Сітібанк (Україна)" було створено у формі закритого акціонерного товариства. Юридичними засновниками АКБ "Сітібанк (Україна)" стали:

1) Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн ("СОІК"), США, що на 100% належить Сітібанк, Н.А., Нью Йорк. Частка в капіталі – 17.0 млн. гривень, або 34%.

2) Несус Інвестмент Корпорейшн ("Несус"), США, що на 100% належить СОІК, США. Частка в капіталі – 16.5 млн. гривень, або 33%.

3) Сітікорп Лізінг Інтернешнл, Інк ("СЛІ"), США, що на 100% належить СОІК, США. Частка в капіталі – 16.5 млн гривень, або 33%.

Інвестиція Сітібанк Н.А., як засновника засновників АКБ "Сітібанк (Україна)" регулюється "Постановою К", прийнятою Радою Директорів Федеральної Резервної Системи США ("Постанова К"), що встановлює правила та порядок регулювання міжнародної та іноземної діяльності банківських установ США, включаючи інвестиції в зарубіжні установи. Згідно з "Постановою К" організаціям США надається загальна згода на здійснення інвестицій в зарубіжні банки в сумі, що не перевищує 25 млн. дол.США без попереднього затвердження Федеральної Резервної Системи. СОІК та СЛІ прямо та опосередковано знаходяться у 100% володінні Сітібанк Н.А., що підлягає контролю з боку Федеральної Резервної системи, включаючи "Постанову К".

Сітібанк Н.А. повідомив Федеральну Резервну Систему США про здійснення інвестиції в АКБ "Сітібанк (Україна)".

11 травня 1998 року АКБ "Сітібанк (Україна)" був зареєстрований Національним Банком України за № 274, а 30 жовтня 1998 р. банк отримав пакет ліцензій, які дозволяють виконувати всі основні банківські операції для корпоративних клієнтів та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) (4 грудня 2001 року АКБ "Сітібанк (Україна)"отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-1 у зв'язку з прийняттям нового Закону України "Про банки і банківську діяльність"№ 2121-III від 07.12.2000).

Згідно з договором про передачу та прийняття між Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн ("СОІК") та Несус Інвестмент Корпорейшн ("Несус") від 14 квітня 2004 СОІК прийняв всі активи та зобов'язання "Несус". Разом з цим, усі акції АКБ "Сітібанк (Україна)", що належали "Несус", були передані "СОІК". Таким чином, частка "СОІК" в капіталі АКБ "Сітібанк (Україна)" на даний час становить 67%.

Власниками істотної участі є "СОІК" – 67% та "СЛІ" – 33%.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів, що відбулися 7 серпня 2007 року, було вирішено збільшити розмір статутного капіталу шляхом збільшення кількості акцій на загальну номінальну вартість 16 500 тис. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів у вигляді грошових коштів шляхом закритого (приватного) розміщення акцій додаткової емісії. Загальні внески акціонерів склали 252 500 тис. грн. 30 вересня 2008 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни до Статуту, згідно з якими статутний капітал складається з 10 000 простих іменних акцій та 3 300 привілейованих іменних акцій, кожна акція має номінальну вартість 5 000 грн.

Протягом звітного року банк не проводив реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення).

Керівництво АКБ "Сітібанк (Україна)" не володіє акціями Банку.

Вже більше десяти років АКБ "Сітібанк (Україна)" успішно працює на українському ринку як місцевий комерційний банк зі 100% іноземним капіталом. За цей час, незважаючи на не завжди сприятливі економічні та політичні умови в нашій країні, банк побудував значну клієнтську базу, запровадив широкий спектр сучасних банківських продуктів та зайняв помітне місце в банківській системі України.

На кінець 2008 р. балансовий капітал АКБ "Сітібанк (Україна)" склав 849.3 млн. гривень, регулятивний капітал – 852.8 млн. гривень. За цим показником АКБ "Сітібанк (Україна)" є одним із найбільших банків зі 100% іноземним капіталом в Україні. За показником чистих активів банк входить до складу 35 найбільших банків банківської системи та з активами у розмірі 5 090 млн. грн. віднесений до II групи банків. Результат діяльності склав 393.7 млн. грн.

В АКБ "Сітібанк (Україна)" на кінець 2008 р. працював 121 співробітник (така ж кількість - на кінець 2007 р.), серед яких 3 іноземних менеджери, котрі використовують свій багаторічний банківський досвід, набутий в інших країнах діяльності Сіті, для розбудови надійного та ефективного банку в Україні.

АКБ "Сітібанк (Україна)" здійснює свою діяльність та обслуговує клієнтів у власній будівлі - сучасному офісному приміщенні в центрі м. Києва, що було придбано банком у 2001 р.

Стратегична мета

Основною метою діяльності банку є отримання прибутку через надання клієнтам Банку повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські операції, пов'язані з комерційною та інвестиційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного українського законодавства.

Спеціалізація банку

АКБ "Сітібанк (Україна)" є універсальним банком.

Напрями діяльності банку

Згідно з ліцензією Національного банку України (надалі - НБУ) №193 та дозволу № 193-2 від 4 грудня 2001 р. АКБ "Сітібанк (Україна)" має право здійснювати такі операції:

- Касове обслуговування клієнтів.
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів) у грошовій одиниці України.
- Ведення рахунків банків-кореспондентів (резидентів) у грошовій одиниці України.
- Залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку.
- Кредитування юридичних і фізичних осіб та фінансовий лізинг.
- Залучення депозитів юридичних осіб.
- Емісія цінних паперів.
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України.
- Неторговельні операції з валютними цінностями.
- Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті.
- Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.
- Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

Згідно з письмовим дозволом НБУ АКБ "Сітібанк (Україна)" має право здійснювати наступні банківські операції:

- Операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентів) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

❖ Емісія власних цінних паперів.

❖ Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

❖ Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

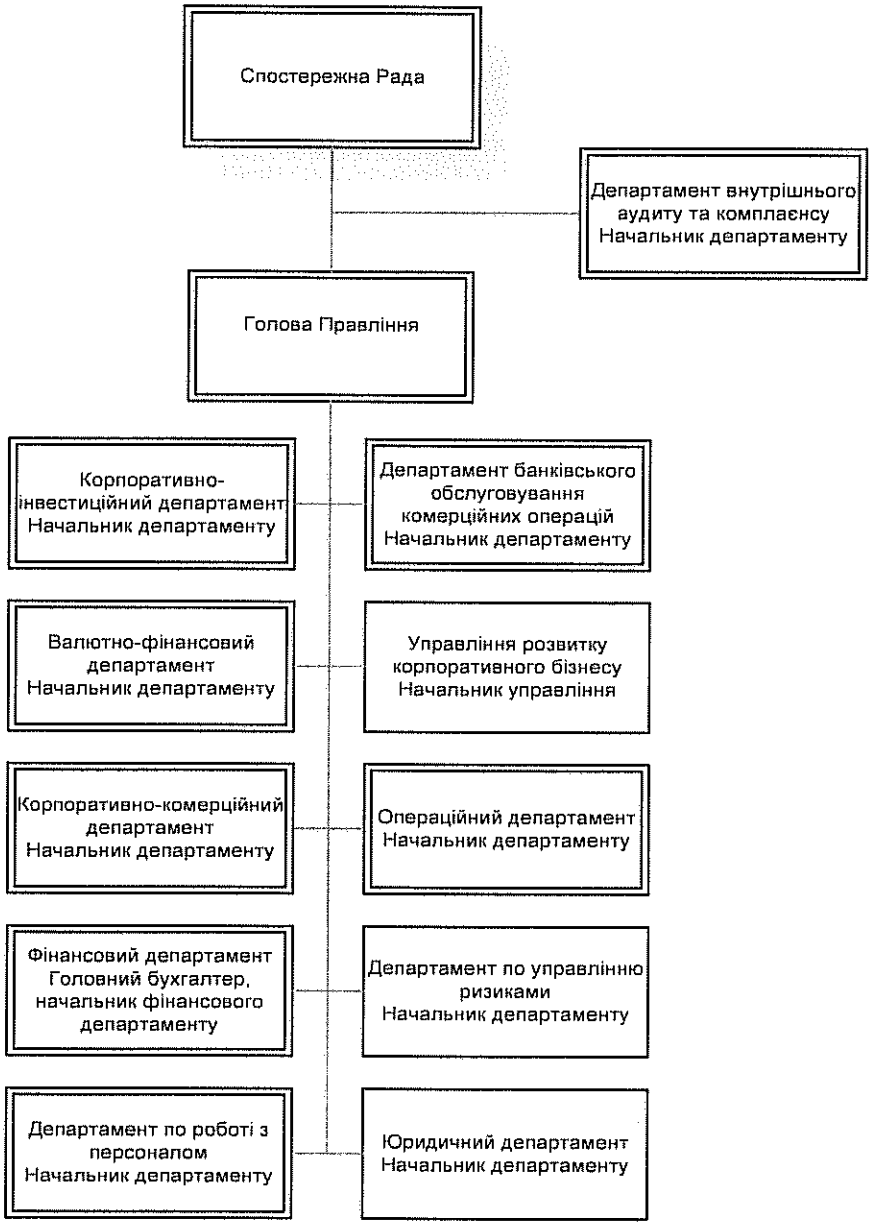
❖ Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

❖ Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

❖ Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Корпоративне управління банком

АКБ "Сітібанк (Україна)" має наступну організаційну структуру:



У відповідності до українського законодавства органами управління та контролю Банку є Загальні Збори Акціонерів, Спостережна Рада, Правління, Ревізійна Комісія та служба Внутрішнього аудиту.

Основними функціями Загальних Зборів Акціонерів є встановлення напрямків діяльності Банку, внесення змін та доповнень до Статуту Банку, вибори та усунення членів Спостережної Ради, вибори та усунення членів Правління, створення та ліквідація філій Банку. Загальні Збори Акціонерів можуть уповноважити Спостережну Раду або Правління вирішувати питання, що

входять до їх компетенції. Збори проходять не менше одного разу на рік. Акціонер може бути присутнім на засіданні особова або через своїх представників.

Спостережна Рада узгоджує стратегічні проекти та щорічні плани, має право розглядати на своїх зборах будь-які питання діяльності Банку. Збори проводяться не менше разу в квартал.

Правління – це виконавчий орган, що керує всією поточною діяльністю Банку. Правління звітує Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній Раді Банку. Збори проводяться не менше одного разу на місяць. Діяльність Правління регулюється Головою Правління, якого обирають на Загальних Зборах Акціонерів.

Ревізійна комісія створюється Загальними Зборами Акціонерів для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку.

Служба Внутрішнього Аудит виконує функції нагляду за поточною діяльністю банку, контролю за дотриманням законів, інших нормативно-правових документів, перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку.

Для здійснення поточної діяльності та управління ризиками в Банку створені наступні комітети:

- Координаційний Комітет;
- Комітет з бізнес ризиків, комплаєнсу та контролю;
- Комітет з персоналу;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний Комітет;
- Тарифний Комітет.

Управління ризиками

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань менеджменту Банку.

Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень.

Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості.

Управління найважливішими ризиками в Банку здійснюють: Кредитний комітет (кредитний ризик), Комітет з питань управління активами і пасивами (ризик ліквідності, процентний та валютний ризики, моніторинг ринкової ситуації та контроль ринкового ризику), Комітет з бізнес ризиків, комплаєнсу та контролю (операційний ризик та інші загальні ризики), Тарифний Комітет.

Контроль за ризиками здійснюється службами Банку (Казначейством, Фінансовим Департаментом, Внутрішнім Аудитом, Відділом Операційного контролю та ін.). Також контроль за ризиками здійснюється на корпоративному рівні, а саме на рівні кластеру (країни СНД) та регіону (країни Центральної ті Східної Європи, Близького Сходу та Африки).

Кредитний комітет здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфелю банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, готує пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій.

Комітет по управлінню активами і пасивами аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі; розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо

відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених НБУ, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування.

Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг.

Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активних вкладень в межах встановлених лімітів.

Фінансовий Департамент забезпечує планування та контроль щодо структури та динаміки розвитку активів, зобов'язань та капіталу банку, собівартості пасивів та доходності активних вкладень, розробляють рекомендації щодо встановлення лімітів по фінансовим інструментам з метою обмеження ризиків банку, аналізують ефективність проведення банківських операцій, здійснюють координацію та супроводження діяльності Комітету управління активами і пасивами, координують системи фінансового планування та бюджету.

Служба внутрішнього аудиту контролює всі ризики, що виникають в процесі банківської діяльності, надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

В основі системи управління ризиками лежить модель системи внутрішнього контролю COSO (Committee of Sponsoring Organizations). Її складовими є контрольне середовище, ідентифікація (оцінка) ризику, контроль, інформація та комунікація, моніторинг.

Контрольним середовищем є весь Банк, всі процеси, які здійснюються в ньому.

Процес ідентифікації полягає у визначені та оцінці ризиків. Банком визначено наступні основні групи ризиків: стратегічний ризик (в т.ч. репутації), юридичний ризик (в т.ч. ризик відповідності нормативним та корпоративним вимогам), ризик подання викривленої звітності (фінансової, статистичної, податкової та управлінської), ризик кадрового складу та організаційної структури, кредитний ризик, ризик країни, ринкові ризики (в т.ч. ліквідності), операційний ризик, системний (технологічний) ризик (притаманний інформаційним та технологічним системам).

Керівництво Банку (Комітет з бізнес ризиків, комплаєнсу та контролю) складає карту ризиків (відповідність окремого ризику ідентифікованого для Банку, окремій групі ризиків). Процес ідентифікації ризиків далі деталізується на рівні департаментів, які складають свої карти ризиків, притаманних процесам, що здійснюються ними.

Оцінка ризику здійснюється в двох напрямках. По-перше, Банк оцінює притаманний (первинний) ризик даній сфері діяльності. По-друге, оцінює прийнятний для себе рівень цього ризику (рівень який він готовий прийняти на себе). Якісна оцінка ризику робиться за шкалою - високий, посередній, низький.

Після цього розробляються та впроваджуються контролі (заходи, процедури), що дозволяють знизити притаманний ризик до прийнятного рівня. Контролі, що застосовуються для зниження притаманного рівня ризику до прийнятного, класифікуються за наступними категоріями: розподіл обов'язків, незалежність, нагляд, перегляди, авторизація та затвердження, фізична безпека, арифметичні контролі, кадрова політика, контролі в інформаційно-технологічної сфері (автоматизовані та програмні), організаційний та адміністративний нагляд. Крім того, контролі підрозділяються на превентивні та подальші.

В Банку запроваджено ефективні процеси щодо отримання керівництвом необхідної інформації для оперативного прийняття рішень щодо управляння ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи.

Комерційна діяльність

Групи Клієнтів

Діяльність Банку спрямована на надання послуг 3-м цільовим групам клієнтів, а саме, українським фінансовим установам, транснаціональним компаніям, що працюють в Україні, та великим локальним підприємствам.

Ідентифікація Цільового Ринку

Фінансові Установи

Маркетингові зусилля спрямовані на 10 - 15 найбільших українських банків, які через свій розмір та профіль є важливими для економіки, банківської системи та уряду України. Ця група клієнтів включає комерційні банки, для яких характерні динамічний ріст, значний розмір та капіталізація, інноваційний менеджмент, сильна клієнтська база та прозора стратегія.

По мірі розвитку страхового ринку та ринку пенсійних та інвестиційних фондів АКБ "Сітібанк (Україна)" буде збільшувати свою присутність у цьому сегменті. У теперішній час переважна активність сконцентрована на роботі з цільовими фондами та дипломатичними місіями.

Корпоративні транснаціональні клієнти

На даний момент налагоджені зв'язки із глобальними корпоративними клієнтами Сіті, які займаються виробництвом або мають представницькі офіси в Україні. Робота банку спрямована на пропозицію нових банківських продуктів для задоволення вимог клієнтів та якісне обслуговування.

Українські корпорації

Маркетингові зусилля спрямовані на найбільш потужні українські корпорації, що мають прозору структуру та стійкий фінансовий стан. Сіті націлена на компанії, що виробляють стратегічно важливу продукцію; продукцію, що користується великим попитом, як на українському ринку, так і на ринках інших країн; компанії з позитивним грошовим потоком. Банк планує продовжувати активну співпрацю з великими українськими корпораціями, які працюють у наступних секторах економіки: металургія, хімія, машинобудування, харчова промисловість, телекомунікації та транспорт.

Платоспроможність Банку

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 станом на 31 грудня 2008 року становить – 20.83% (граничне значення – не менше 10%), норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 – 16.58% (граничне значення – не менше 9%).

Протягом звітного періоду банк не здійснював припинення або ліквідацію окремих видів банківських операцій.

Банк не має обмежень щодо володіння активами.

Станом на кінець 2008 року АКБ "Сітібанк (Україна)" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 від 11.06.2002). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося.

Баланс
за станом на 31 грудня (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 014 247	375 613
2.	Торгові цінні папери	4	22 303	43 318
3.	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4.	Кошти в інших банках	5	1 139	440 641
5.	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 061 668	2 169 756
6.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	736 585	538 521
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8.	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9.	Інвестиційна нерухомість		0	0
10.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		24 849	0
11.	Відстрочений податковий актив	22	2 795	0
12.	Гудвіл		0	0
13.	Основні засоби та нематеріальні активи	8	38 525	39 181
14.	Інші фінансові активи	9	183 667	2 057
15.	Інші активи	10	3 961	2 691
16.	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17.	Усього активів		5 089 739	3 611 778
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18.	Кошти банків	11	475 270	1 646 455
19.	Кошти клієнтів	12	3 606 758	1 317 774
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21.	Інші залучені кошти		0	0
22.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	7 697
23.	Відстрочені податкові зобов'язання	22	0	1 550
24.	Резерви за зобов'язаннями	13	5 274	4 070
25.	Інші фінансові зобов'язання	14	150 662	693
26.	Інші зобов'язання	15	2 460	253 736
27.	Субординований борг		0	0
28.	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29.	Усього зобов'язань		4 240 424	3 231 975
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30.	Статутний капітал	16	319 591	67 090
31.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		393 717	115 387
32.	Резервні та інші фонди банку	17	136 007	197 326
33.	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34.	Частка меншості		0	0
35.	Усього власного капіталу та частка меншості		849 315	379 803
36.	Усього пасивів		5 089 739	3 611 778

Голова Правління _____ **Надір Шейх**
(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **Дехтярь С.В.**
(підпис, прізвище)

Золотарьова В.С. т. 499-27-12
(прізвище виконавця, телефон)

Звіт про фінансові результати
за рік, що закінчився 31 грудня

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		283 784	131 437
1.1.	Процентні доходи	18	386 949	203 062
1.2.	Процентні витрати	18	(103 165)	(71 625)
2.	Комісійні доходи	19	15 387	11 853
3.	Комісійні витрати	19	(7 471)	(4 537)
4.	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(9 166)	791
5.	Результат від операцій з хеджування		0	0
6.	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		34 923	(261)
7.	Результат від торгівлі іноземною валютою		211 951	71 823
8.	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9.	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10.	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11.	Результат від переоцінки іноземної валюти		57 644	161
12.	Резерв під заборгованість за кредитами	3, 5, 6 9, 10, 13	(1 881)	1 368
13.	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14.	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	0	1 252
15.	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16.	Резерви за зобов'язаннями		0	0
17.	Інші операційні доходи	20	1 138	1 090
18.	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19.	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(65 172)	(57 114)
20.	Дохід від участі в капіталі		0	0
21.	Прибуток/(збиток) до оподаткування		521 137	157 863
22.	Витрати на податок на прибуток	22	(127 420)	(42 476)
23.	Прибуток/(збиток) після оподаткування		393 717	115 387
24.	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових, активів призначених для продажу		0	0
25.	Чистий прибуток/(збиток)		393 717	115 387
26.	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1.	Материнського банку		0	0
26.2.	Частки меншості		0	0
27.	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
28.	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		0	0

Голова Правління _____ **Надір Шейх**
(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **Дехтярь С.В.**
(підпис, прізвище)

Золотарьова В.С. т. 499-27-12
(прізвище виконавця, телефон)

Звіт про власний капітал

за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 17)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2007 року		67 090	129 404	59 919	256 413
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	1	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		67 090	129 404	59 919	256 413
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	8 003	0	8 003
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	8 003	0	8 003
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	8	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	8	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	17	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	22	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	8 003	0	8 003
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	115 387	115 387
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	8 003	115 387	123 390
12	Розподіл прибутку/(збитку) до загальних резервів та фондів банку		0	59 919	(59 919)	0
13	Емісія акцій	16	0	0	0	0
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0
14.1	Викуплені	16	0	0	0	0
14.2	Продаж	16	0	0	0	0
14.3	Анулювання	16	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній		0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	23	0	0	0	0
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		67 090	197 326	115 387	379 803

1	2	3	4	5	6	7
18	Скоригований залишок на початок 2008 року		67 090	197 326	115 387	379 803
18.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(33 613)	0	(33 613)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	(33 613)	0	(33 613)
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	0	0	0	0
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0
20.1	Результат переоцінки	8	0	0	0	0
20.2	Реалізований результат переоцінки	8	0	0	0	0
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0
22	Накопичені курсові різниці	17	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	22	0	6 907	0	6 907
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(26 706)	0	(26 706)
25	Прибуток/збиток за рік		0	0	393 717	393 717
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(26 706)	393 717	367 011
27	Розподіл прибутку/(збитку) до загальних резервів та фондів банку		0	115 387	(115 387)	0
28	Емісія акцій	16	252 501	0	0	252 501
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0
29.1	Викуплені	16	0	0	0	0
29.2	Продаж	16	0	0	0	0
29.3	Анулювання	16	0	0	0	0
30	Об'єднання компаній		0	0	0	0
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	23	0	(150 000)	0	(150 000)
32	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		319 591	136 007	393 717	849 315

Додаткова інформація:

1) Протягом 2008 року не було внесків за незареєстрованим статутним капіталом.
Протягом 2007 року внески за незареєстрованим статутним капіталом склали 252 501 тис. грн.

2) Аналітичний облік за рахунком 5040 у розрізі нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених) не ведеться.

Голова Правління _____ **Надір Шейх**
(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **Дехтярь С.В.**
(підпис, прізвище)

Кузьмін Д.М., т. 490-10-05
(прізвище виконавця, телефон)

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		365 687	203 277
2	Процентні витрати, що сплачені		(96 531)	(70 288)
3	Комісійні доходи, що отримані		16 102	11 853
4	Комісійні витрати, що сплачені		(7 900)	(4 537)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(1 965)	1 053
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		211 951	71 832
8	Інші отримані операційні доходи		1 138	1 250
9	Виплати на утримання персоналу		(33 368)	(26 362)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(28 576)	(27 026)
11	Сплачений податок на прибуток		(157 404)	(35 582)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		269 134	125 470
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		13 513	9 863
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		441 185	(336 869)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(413 131)	(388 099)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1 643)	(4 236)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(608)	(182)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(1296 944)	740 116
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		1851 094	(229 476)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		6 444	(3 160)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		432	(1 607)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		869 476	(88 180)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(1752 869)	(583 445)
26	Дохід від реалізації (продаж/погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1518 309	247 032
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів		(1 985)	(1 589)
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4	5
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		(587)	(522)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(237 132)	(338 524)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	(45 450)
45	Емісія простих акцій	16	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	16	0	252 501
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	16, 17	0	0
48	Викуп власних акцій	16	0	0
49	Продаж власних акцій	16	0	0
50	Дивіденди виплачені	16	(150 000)	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	16, 17	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(150 000)	207 051
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		156 238	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		638 582	(219 653)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		376 518	596 171
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	1015 100	376 518

Голова Правління _____ **Надір Шейх**
(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **Дехтярь С.В.**
(підпис, прізвище)

Кузьмін Д.М., т. 490-10-05
(прізвище виконавця, телефон)

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, Законом України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000 та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У складі банку не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Організаційна структура, характер операцій та основної діяльності Банку наведений у інформації про Банк у складі цього фінансового звіту.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотриманні вимог чинного законодавства, що регулюють складання фінансової звітності в Україні.

Принципи бухгалтерського обліку, яких дотримується Банк, це:

повнота бухгалтерського обліку - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

дата операції - операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до збільшення економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість банку, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів банку, що втілюють в собі економічні вигоди;

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

автономність - активи та зобов'язання банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників цього банку;

окреме відображення активів та пасивів - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;

оцінка - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті мають переоцінюватися за станом на звітну дату;

обачливість - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;

безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Банк має постійну підтримку від банків групи Citi, тому Банк не очікує, що міжбанківські кредити та гарантії надані будуть відкликані до досягнення ними дати погашення. Крім того, Банк дотримується досить консервативної політики кредитування, та більшість наданих кредитів є короткотерміновими. Станом на 31 грудня 2008 року активи Банку, строк погашення яких більше 1 року, перевищують зобов'язання, строк погашення яких більше 1 року, на 33 866 тис. грн. і представлені, в своїй більшості, кредитами наданими працівникам банку та основними засобами. Таким чином, Банк дотримується принципу балансування активів та пасивів за строками. Відповідно до бюджету на 2009 Банк очікує отримати прибуток в розмірі 308 000 тис. грн., а також станом на кінець першого кварталу 2009 року Банк визнав прибуток у розмірі 182 742 тис. грн.. Відповідно, керівництво Банку вважає, що складання фінансової звітності, виходячи з принципу безперервної діяльності, є доречним;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення капіталу і не є внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів, або виникнення заборгованості, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;

суттєвість - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;

сталість - постійне, із року в рік, застосування банком обраних методів.

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у валюті України.

Основними обліковими правилами банку є:

- Національні стандарти бухгалтерського обліку;
- Міжнародні стандарти фінансової звітності в межах посилання нормативно-правових актів НБУ до цих стандартів;
- Облікові правила, які затверджені постановами Правління Національного банку України, зокрема:

- Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, що затверджені постановою Правління НБУ від 18 червня 2003 р. №255 із змінами та доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 17 листопада 2004 року № 555;
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України,

затверджена постановою Правління НБУ від 03 жовтня 2005 р. № 358 із змінами та доповненнями;

- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 20 грудня 2005 р. № 480 із змінами та доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, що затверджені постановою Правління НБУ від 15 вересня 2004 року №435;
- Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена постановою Правління НБУ від 31 серпня 2007 р. №309;
- інші нормативні документи НБУ.

- Внутрішні положення Банку;
- Корпоративні облікові політики Citi – для складання звітності до материнської компанії;
- Американські Загальноприйняті Правила Бухгалтерського Обліку (US GAAP) – для складання звітності до материнської компанії.

У випадках, коли облікові правила, що затверджені НБУ, мають суттєві розбіжності з IFRS/US GAAP або з корпоратиними обліковими політиками, до уваги беруться облікові правила НБУ.

При підготовці фінансових звітів використовуються:

- План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, що затверджені постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 р. №280 із змінами та доповненнями;

Річний звіт банку підготовлений у відповідності з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 року №480 із змінами та доповненнями.

Функціональна валюта звіту – гривня, звітність надано в тисячах гривень.

Організація аналітичного та синтетичного обліку

Аналітичний облік у банку здійснюється з урахуванням:

- вимог НБУ щодо складання фінансової регулятивної звітності;
- корпоративних та внутрішніх вимог щодо фінансової та управлінської звітності;
- вимог щодо податкового обліку;
- операційних контролей.

Аналітичний облік ведеться у розрізі:

- фінансових продуктів та субпродуктів за допомогою аналітичних рахунків;
- клієнтів банку;
- контрактів (за кредитно-депозитними операціями);
- дебіторів та кредиторів (за рахунками дебіторської та кредиторської заборгованості);
- статей кошторису;

- видів операцій;
- центрів вартості та ін.

Реєстри синтетичного обліку формуються на підставі даних аналітичного обліку. В банку існує кілька реєстрів синтетичного обліку, а саме:

- реєстр балансових рахунків, сформований відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, що затверджений постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 р. №280 із змінами та доповненнями;
- реєстр Condicable, сформований відповідно до Accounting Policy Manual (APM) – корпоративної політики фінансового обліку та звітності;
- реєстр Expense Control, сформований відповідно до корпоративних правил формування кошторису та ін.

Інформація для організації синтетичного обліку зберігається в обліково-інформаційній системі банку у вигляді додаткових параметрів до балансових та аналітичних рахунків, контрактів, клієнтів та електронних записів про бухгалтерські операції.

Нумерація рахунків аналітичного обліку, які використовуються при формуванні реєстру балансових рахунків та при проведенні міжбанківських розрахунків, відповідає вимогам до нумерації рахунків аналітичного обліку.

Банк здійснює оцінку активів та зобов'язань за історичною (первісною) вартістю. Оцінка цінних паперів у торговому портфелі, портфелі на продаж, валютообмінних операцій на умовах "спот" та "форвард" здійснюється за справедливою (ринковою) вартістю.

Примітка 1.3.Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність так як Банк не володіє (не має участі) дочірними та асоційованими компаніями.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів Банк здійснює наступним чином:

а) фінансовий актив за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі, валютообмінні операції за форвардними контрактами): первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання;

б) інвестиції, утримувані до погашення (цінні папери в портфелі банку до погашення): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

в) фінансові активи, доступні для продажу (цінні папери в портфелі банку на продаж): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

г) позики та дебіторська заборгованість (кредити): Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів визначається за даними останнього у звітному періоді офіційного котирування на організаційно оформленому ринку (найкраща ціна купівлі). Разом з тим ринкова вартість цінних паперів, що перебувають в обігу більше ніж на одному офіційно оформленому ринку, під час розрахунку справедливої вартості оцінюється за найменшим з останніх котирувань, визначених на кожному з ринків.

З метою визначення справедливої вартості Банк використовує щоденну інформацію щодо котирувань та виконаних угод у Першій фондовій торговельній системі (ПФТС).

Якщо немає ринку для фінансової інвестиції, але є ринок для подібної фінансової інвестиції, то справедлива вартість ґрунтується на ринковій ціні подібної фінансової інвестиції.

Банк переоцінює цінні папери у торговому портфелі щоденно.

Цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Ефективна ставка відсотка не застосовується до фінансового інструменту в таких випадках:

1) якщо строк його користування до одного року;

2) якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто додатня або від'ємна різниця між ефективною ставкою відсотка та номінальною процентною ставкою не перевищує 1% річних;

3) якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, не більше 1 % від суми номіналу (у випадку кредитних

ліній – першого траншу). В цьому випадку така сума дисконту або премії відноситься на проценті доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

У перерахованих вище перших двох випадках використовується прямолінійний метод, за яким амортизація премії або дисконту здійснюється рівномірно протягом терміну дії фінансового інструменту незалежно від зміни суми цього інструменту.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:
- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які б Банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) включає таке:
- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю наданого кредиту (розміщеного вкладу (депозиту) та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Банк здійснює операції з випуску гарантій та випуску/підтвердження документарних акредитивів. За зазначеними операціями формується резерв згідно вимог НБУ щодо формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за одним з таких варіантів:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Правила визначення справедливої вартості застосовуються такі ж самі, як і для торгових цінних паперів.

Переоцінка до справедливої вартості здійснюється щоденно з відображенням результатів у складі капіталу Банку.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду. Резерв за борговими цінними паперами визначається як різниця між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання зменшення корисності.

Банк не має цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери, що утримуються до погашення, відображаються за амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення переводяться в портфель на продаж. У такому разі Банк анулює портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не має об'єктів інвестиційної нерухомості. У зв'язку з цим Банк не надає відповідну примітку.

Примітка 1.10. Основні засоби

Облік основних засобів банк здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р.

Для цілей бухгалтерського обліку Банк класифікує основні засоби за такими групами:

- будівлі та споруди;
- телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку;
- комп'ютери та комп'ютерне обладнання;
- меблі та інше офісне обладнання;
- транспортні засоби;
- інші основні засоби.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:
- суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- суми ввізного мита;
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Банк не здійснює облік за переоціненою вартістю.

Аналітичний облік основних засобів та їх зносу здійснюється в розрізі :

- груп, передбачених вище наведеною інструкцією;
- основних засобів, що використовуються в банківській діяльності та наданих в оперативний лізинг;
- власних та взятих в фінансовий лізинг;
- внутрішньою банківською класифікацією.

Для основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації щомісячно.

Норми амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні :

Групи основних засобів	Норма амортизації, за рік	Строк використання, років
Будівлі та споруди	2%	50
Телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку	20%	5
Комп'ютери та комп'ютерне обладнання	33.3%	3
Меблі та інше офісне обладнання	25%	4
Транспортні засоби	25%	4
Інші основні засоби	25%	4

В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється на загальних підставах.

Облік бібліотечних фондів окремо не здійснюється, при цьому витрати на придбання книг списуються на витрати в момент їх оприбуткування.

Інвентаризація необоротних активів здійснюється не рідше ніж 1 раз на рік перед складанням річної фінансової звітності, а також у наступних випадках:
- у разі зміни матеріально відповідальних осіб (за станом на день прийняття-передавання справ);
- у разі встановлення фактів крадіжок або зловживань, псування цінностей (на день установлення таких фактів);
- у разі техногенних аварій, пожежі або стихійного лиха, повені, землетрусів (на день після закінчення явищ);
- у разі ліквідації банку;
- у разі реорганізації;
- у разі передавання майна банку в лізинг (оренду) та в інших випадках, передбачених законодавством України.

Для проведення інвентаризації створюється постійно діюча інвентаризаційна комісія (у складі працівників банку) за обов'язковою участю головного бухгалтера або його заступника. Інвентаризаційна комісія створюється строком на один рік. Комісію очолює Голова Правління Банку або його заступник. Проведення інвентаризації документально оформлюється.

Облік переоцінки необоротних активів, їх вибуття, гудвілу, лізингових (орендних) операцій та застави здійснюється згідно з вимогами Інструкції.

Аналітичний облік необоротних активів здійснюється в інвентарних картках, які ведуться в автоматичному режимі засобами спеціальної підсистеми RS Bank.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);
- права на знаки для товарів і послуг (товарні знаки, торгові марки, фірмові назви тощо);
- авторські та суміжні з ними права (право на програми для ЕОМ, бази даних тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк не здійснює облік за переоціненою вартістю.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Для програмного забезпечення встановлюються наступні норми амортизації та строки корисного використання:

Вид програмного забезпечення	**Норма амортизації, за рік**	**Строк використання, років**
Прикладне (вартістю до 100 тис. дол. США)	50%	2
Прикладне (вартістю понад 100 тис. дол. США)	20%	5
Системне	33.3%	3

Для інших нематеріальних активів встановлюються наступні норми амортизації та строки корисного використання:

Вид нематеріального активу	**Норма амортизації, за рік**	**Строк використання, років**
Право на фірмовий знак "Citi"	33.3%	3
Телефонні лінії (номери)	50%	2

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі.

В разі збільшення вартості нематеріального активу внаслідок його доробки тощо вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного нематеріального активу. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання нематеріального активу, він може бути збільшений за рішенням постійно діючої інвентаризаційної комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Не визнаються нематеріальним активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Банк здійснює операції з надання основних засобів в оперативний лізинг, а саме частини будівлі Банку.

Банк класифікує оренду для визначення операцій як оперативний лізинг (оренда), якщо не один з нижче наведених критеріїв, окремо або в поєднанні, не виконуються:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі Банку (лізингодавця).

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Банк не здійснював операції з надання активів у фінансовий лізинг (оренду).

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

Банк не мав активів, класифікованих як довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

Банк не мав припиненої діяльністі, а саме ліквідованого або визнаного як утримуваний для продажу компоненту підприємства, який являє собою:

- відокремлюваний напрям або сегмент діяльності підприємства;
- частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напряму або сегменту діяльності підприємства;
- дочірнє підприємство, що було придбане винятково з метою його перепродажу.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Облік операцій з похідними фінансовими інструментами Банк здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України", затвердженої Постановою Правління НБУ №309 від 31.08.2007 р.

У звітному році банк проводив валютообмінні операції на умовах "форвард", що обліковуються за справедливою вартістю.

Обмінні операції типу "форвард" обліковуються на відповідних позабалансових рахунках за курсом на дату операції. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі до дати розрахунків виконується щоденно на балансові рахунки "Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку" та "Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку" проти валютообмінного курсу "форвард", що розраховується за формулою:

Rate fwd = Rate spot *(1+T* Ik/360) /(1+T* Iб/360),

де

Rate fwd – валютообмінний курс "форвард";
Rate spot – офіційний валютообмінний курс, встановлений НБУ на дату переоцінки;
T – період до дати розрахунків за форвардним контрактом (днів);
Ik – ставка відсотка відповідного періоду за валютою котирування (%);
Iб – ставка відсотка відповідного періоду за базовою валютою (%).

Результат переоцінки відображається на балансовому рахунку "Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами".

На дату розрахунку зазначена переоцінка списується та визначається торговий результат як за звичайною валютообмінною операцією.

Банк не здійснював операції з вбудованими похідними інструментами.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Облік податку на прибуток та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів здійснюється відповідно до "Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському

обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів", затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 121.

З метою надання достовірної статистичної та фінансової звітності нарахування податку на прибуток здійснюється щомісячно. Після подання квартальної податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання та податкові активи визнаються один раз на рік за станом на кінець звітного року з урахуванням діючої ставки податку на прибуток.

У звітному році банк нараховував податок на прибуток за ставкою 25%. Ставка порівняно з попереднім роком не змінювалась.

Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добутком облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток пояснюється наступним:

- Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (процентні витрати, штрафи і пені, витрати на утримання автомобілів, представницькі витрати, витрати на спонсорство і благодійність, витрати на іноземних громадян, витрати за послугами з офшорів, витрати на утримання персоналу, інші);
- Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (поліпшення основних засобів, пенсійний збір з придбання автомобілів, резерви за кредитними операціями);
- Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи майбутніх періодів);
- Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (операції з цінними паперами, переоцінка валютообмінних контрактів за умовами спот та форвард, резерви за кредитними операціями).
- Амортизаційні відрахування (різні методи для цілей податкового та фінансового обліку);
- Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок).

Відстрочені податкові зобов'язань та податкових активи розраховані виходячи зі ставки податку на прибуток у розмірі 25%.

Детальний аналіз витрат з податку на прибуток наведений у Примітці 32.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк не здійснював операції з викупу власних акцій в акціонерів.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Облік комісійних і процентних доходів та витрат проводиться у відповідності з вимогами відповідних Правил, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 р. N 255, із змінами та доповненнями.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:
- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди. Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:
- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість. Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:
- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:
- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Облік доходів та витрат здійснюється на рахунках 6 та 7 класу відповідно до "Інструкції по застосуванню плану рахунків бухгалтерського обліку банків України" зі змінами та доповненнями. За рахунками 6 і 7 класів відкриваються аналітичні рахунки для обліку доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати відображаються за відповідними статтями "Процентні доходи" та "Процентні витрати" Звіту про фінансові результати. Купонний дохід за цінними паперами відображається за статтею "Процентні доходи". Амортизація премії та дисконту за цінними паперами також відображається за статтею "Процентні доходи" відповідно зменшуючи чи збільшуючи процентні доходи.

Облік процентних доходів та витрат .

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарахування процентних доходів та витрат здійснюється:

- на щоденній основі в автоматичному режимі;
- в останній робочій день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі.

Нарахування процентних доходів та витрат за вихідні та святкові дні протягом місяця відбуваються в останній робочий день, що передує вихідним та святковим дням.

Нарахування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно.

Облік комісійних доходів та витрат.

Комісійні доходи та витрати відображаються в обліку залежно від характеру надання послуг.

Комісії за одноразові послуги відображаються переважно безпосередньо в момент або одразу після здійснення операції шляхом :

- безпосередньої кореспонденції між рахунками доходів чи витрат та рахунком клієнта (транзитним рахунком або рахунком кредиторської заборгованості – за угодами, що передбачають 100 % покриття суми операції на банківському рахунку до її початку) - при достатності коштів на рахунку останнього.
- нарахування доходів шляхом кореспонції між рахунками нарахованих (прострочених) доходів та рахунками 6 класу - при недостатності коштів на рахунку.

Комісії за безперервні послуги відображаються в залежності від термінів їх оплати:

- в разі, якщо оплата здійснюється авансом – із застосуванням рахунків витрат та доходів майбутніх періодів з наступним рівномірним розподілом суми оплати пропорційно кількості місяців оплати та щомісячним віднесенням відповідної частки на доходи чи витрати наприкінці кожного місяця;
- в разі, якщо оплата відбувається після завершення розрахункового періоду надання послуги (наприклад, послуги з обслуговування рахунків клієнтів та зберігання цінних паперів) - через застосування кореспонденції рахунків нарахованих доходів та нарахованих витрат з рахунками відповідно доходів та витрат.

Комісії за послуги з обов'язковим результатом та комісії за послуги, що надаються поетапно, не носять регулярного характеру в діяльності банку, відображаються відповідно до "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 р. N 255.

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат , що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

Протягом року Банк не здійснює нарахування витрат за корпоративну управлінську та технічну підтримку в зв'язку з можливістю значних коливань цих витрат. Визнання

витрат відбувається за наявності підтверджуючих документів щодо отримання вказаних послуг та їх вартісної оцінки.

Облік простроченої, сумнівної та безнадійної заборгованості за нарахованими доходами.

В разі прострочення сплати нарахованих доходів не пізніше ніж наступного робочого дня вони підлягають перенесенню на відповідні рахунки обліку прострочених доходів. Будь-які доходи, прострочені понад 180 днів (процентні та комісійні) та нараховані доходи за активними операціями, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів, визнаються банком як сумнівні і підлягають перенесенню на рахунки обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами.
У випадку, коли відбувається нарахування доходів на суму заборгованості, що є простроченою на момент нарахування доходу, але договір передбачає графік погашення заборгованості за процентами та комісіями інший, ніж графік погашення основної суми боргу, такі доходи визнаються простроченими лише при несплаті до наступного дня після кінцевого терміну сплати доходу відповідно до умов договору. До тих пір нарахування доходів проводиться на рахунки нарахованих доходів.
Під нестандартну заборгованість з нарахованих доходів (прострочених понад 31 день та сумнівних до отримання нарахованих доходів) банк щомісячно станом на 1 число місяця, наступного за звітним, формує резерви в розмірі 100 % такої заборгованості. В разі погашення клієнтом нестандартної заборгованості за нарахованими доходами на дату формування резерву здійснюється відповідне коригування суми резервів.

В разі визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною відповідно до вимог Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств", вона, на підставі рішення Правління банку, списується за рахунок створеного резерву. Перелік заборгованості, що визнається безнадійною та підлягає списанню, готується та подається на затвердження Правлінню банку відділом, відповідальним за облік таких доходів, станом на кінець кожного кварталу. В разі, якщо по заборгованості, що визнана безнадійною, не минув термін позовної давності, вона після списання з балансового рахунку обліковується на позабалансовому рахунку до закінчення терміну позовної давності.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

Облік операцій в іноземній валюті банк здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України", затвердженої Постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності. До монетарних статей, зокрема, належить заборгованість, що підлягає сплаті або отриманню за отримані (надані) необоротні активи, роботи, послуги; процентні та комісійні доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності; нараховані резерви в іноземній валюті; всі ці статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу

Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів,

отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів. В разі, якщо закриття немонетарної статті частково або повністю відбувається грошовими коштами, то така стаття переводиться до монетарних за курсом, що діяв на дату виникнення немонетарної статті.

У Звіті про фінансові результати доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображені за обмінним курсом, який діяв на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

Обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на відповідних позабалансових рахунках за курсом на дату операції. Переоцінка таких операцій здійснюється проти офіційного курсу НБУ на балансовий рахунок "Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками".

Обмінні операції типу "форвард" обліковуються на відповідних позабалансових рахунках за курсом на дату операції. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі виконується щоденно на балансові рахунки "Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку" та "Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку" проти валютообмінного курсу "форвард"

У Балансі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами НБУ за станом на кінець року.

Для підготовки звіту використовувався такі основні обмінні курси (за одиницю):

на 31 грудня 2008 року	на 31 грудня 2007 року
Долари США – 7.70000	Долари США – 5.05000
Євро – 10.85546	Євро – 7.41946
Російські рублі – 0.26208	Російські рублі – 0.20579

Доходи від хеджування капіталу, торгової позиції та клієнтська маржа за валютними операціями визначаються за даними управлінського обліку.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

У звітному році Банк не проводив взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Зважаючи на критерії виділення окремого сегменту, а саме:

- якщо більша частина доходу сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:
  - дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
  - його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

➢ Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Банк визначив лише один сегмент діяльності – "Послуги корпоративним клієнтам".

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, тобто не має філій або відділень за кордоном, географічний сегмент також лише один – "Україна".

У зв'язку з цим Банк не здійснює розкриття інформації за сегментами, а саме не надає примітку "Звітні сегменти".

Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У звітному році банк не зазнавав суттєвого впливу від змін в обліковій політиці та не виправляв суттєві помилки.

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

Фінансові ринки

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, нещодавнє падіння обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів підвищило рівень невизначеності у економічному секторі країни. Ця консолідована фінансова звітність відображає оцінку керівництва щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Внаслідок глобальної кризи ліквідності відбулося, зокрема, зниження рівня фінансування на ринках капіталу, зниження рівня ліквідності у банківському секторі України та підвищення процентних ставок по кредитах, що надаються на міжбанківському ринку. Невизначеність на світовому фінансовому ринку призвела також до банкрутства банків та викликала потребу вжити заходи на підтримку банків у різних країнах. Ці обставини можуть вплинути на спроможність Банку отримувати нові позики та рефінансувати існуючі позики на умовах, що є аналогічними тим, які застосовувалися до попередніх операцій. Клієнти, що отримали кредити, можуть також зазнавати впливу зниження рівнів ліквідності, що може, в свою чергу, вплинути на їх спроможність погашати суми заборгованості перед банками-кредиторами. Загострення ситуації у середовищі, в якому здійснюють операційну діяльність позичальники Банку, також може вплинути на прогнози керівництва щодо грошових потоків та його оцінку показника зменшення корисності фінансових та нефінансових активів.

Невизначеність на світових ринках у поєднанні з іншими місцевими чинниками у 2008 році призвела до дуже суттєвого падіння цін та обсягів торгових операцій на українських фондових ринках і – у деяких випадках – до суттєвого збільшення спреду "ціна/пропозиція" порівняно з його звичайними значеннями.

Нестабільність на ринку також призвела до дострокового вилучення депозитів і закриття поточних рахунків фізичними особами. В результаті цього ліквідність багатьох українських банків суттєво знизилася, а у окремих банках НБУ встановив тимчасову адміністрацію.

Заходи, вжиті НБУ

11 жовтня 2008 р. НБУ прийняв Постанову №319 "Про додаткові заходи щодо діяльності банків", згідно з якою активні операції та інвестиційні портфелі банків України обмежені обсягами, досягнутими кожним з банків на 13 жовтня 2008 р., за винятком операцій з державними цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ, а також операціями на міжбанківському ринку. 16 жовтня 2008 р. НБУ прийняв Постанову №328 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 11.10.2008 № 319", яка вимагає обмежити кредитні операції у валюті з позичальниками, які не мають валютних доходів, в межах обсягів таких операцій станом на 13 жовтня 2008 р. Крім того, НБУ вимагає від українських банків погашати зобов'язання перед всіма категоріями контрагентів по всіх типах договорів позики у всіх валютах виключно за умови настання терміну погашення, визначеного договором позики. Внаслідок цього з 11 жовтня 2008 р. вкладники не можуть знімати свої кошти до настання передбачених договорами термінів погашення їх депозитів.

У відповідь на кризу, що триває, НБУ вживає інші заходи, що можуть вплинути на операції і фінансовий стан Банку. Ці заходи включають, серед іншого, регулювання валютних операцій і встановлення додаткових вимог до акціонерів щодо збільшення статутного капіталу чи надання додаткового фінансування у формі субординованих кредитів. Останнім часом НБУ більш активно застосовує положення Постанови Правління НБУ від 28 серпня 2001 р. №369 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком заходів впливу за порушення банківського законодавства". Згідно з цим Положенням, у випадку порушення деяких нормативних показників, зокрема нормативів адекватності регулятивного капіталу та ліквідності, а також у випадку подальшого погіршення фінансового стану, НБУ може застосувати такі заходи, як уведення тимчасової адміністрації, тимчасове відсторонення від посад членів основного управлінського персоналу, обмеження прав мажоритарних

акціонерів, вилучення ліцензій на здійснення банківської діяльності, а також ліквідація банку. В рамках цих заходів може бути уведений мораторій на виплати кредиторам протягом не менше шести місяців, що обмежить спроможність банку здійснювати свою діяльність у звичайному режимі.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і посилення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан. Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи на підтримку стабільного розвитку і посилення позиції ліквідності Банку за обставин, що склалися.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Готівкові кошти	11 806	7 703
2.	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	82 423	172 529
3.	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0
4.	Кореспондентські рахунки та кредити/депозити "овернайт" у банках:	920 871	196 286
4.1.	України	364	92 330
4.2.	Інших країн	920 507	103 956
5.	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 015 100	376 518
6.	Резерв під знецінення	(853)	(905)
7.	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 014 247	375 613

Банк не має грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Таблиця 3.2. Аналіз зміни резерву під грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(905)	(191)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	52	(714)
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	0	0
4	Списання безнадійної заборгованості	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(853)	(905)

Примітка 4. Торгові цінні папери

Таблиця 4.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Боргові цінні папери:	22 303	43 318
1.1.	Державні облігації	0	0
1.2.	Облігації місцевих позик	0	0
1.3.	Облігації підприємств	22 303	43 318
1.4.	Векселя	0	0
2.	Акції підприємств	0	0
3.	Усього торгових цінних паперів	22 303	43 318

Таблиця 4.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	0	0	22 303	0	22 303
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	22 303	0	22 303
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	0	22 303	0	22 303
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	0	22 303	0	22 303

Банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	0	0	43 318	0	43 318
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	30 726	0	30 726
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	12 592	0	12 592
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	0	43 318	0	43 318
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	0	43 318	0	43 318

Банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Депозити в інших банках:	1 150	177
1.1.	Короткострокові депозити зі строком погашення більше, ніж три місяці	0	0
1.2.	Довгострокові депозити	1 150	177
2.	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотній репо") з іншими банками зі строком погашення більше, ніж три місяці	0	0
3.	Кредити, надані іншим банкам:	0	444 168
3.1.	Короткострокові	0	444 168
3.2.	Довгострокові	0	0
4.	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(11)	(3 704)
5.	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 139	440 641

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	1 150	0	0	1 150
1.1	У 20 найбільших банках	1 150	0	0	1 150
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2008 році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	1 150	0	0	1 150
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(11)	0	0	(11)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 139	0	0	1 139

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	177	0	444 168	444 345
1.1	У 20 найбільших банках	177	0	191 082	191 259
1.2	В інших банках України	0	0	253 086	253 086
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2007 році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	177	0	444 168	444 345
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(3 704)	(3 704)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	177	0	440 464	440 641

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

Рядок	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(3 704)	0	(642)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	3 784	0	(3 062)	0
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	(91)	0	0	0
4	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(11)	0	(3 704)	0

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2.	Кредити юридичним особам	3 091 977	2 187 550
3.	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4.	Кредити фізичним особам-підприємцям	0	0
5.	Іпотечні кредити фізичних осіб	23 608	19 913
6.	Споживчі кредити фізичним особам	2 749	2 883
7.	Інші кредити фізичним особам	0	0
8.	Резерв під знецінення кредитів	(56 666)	(40 590)
9.	Усього кредитів за мінусом резервів	3 061 668	2 169 756

Банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2008	0	(40 512)	0	0	(51)	(27)	0	(40 590)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(6 557)	0	0	(4)	0	0	(6 561)
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	0	(9 515)	0	0	0	0	0	(9 515)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008	0	(56 584)	0	0	(55)	(27)	0	(56 666)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2007	0	(33 945)	0	0	(6)	(26)	0	(33 977)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(4 847)	0	0	(45)	(1)	0	(4 893)
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	0	(1 720)	0	0	0	0	0	(1 720)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007	0	(40 512)	0	0	(51)	(27)	0	(40 590)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008		2007	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0.00	0	0.00
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0.00	0	0.00
3	Виробництво	1 448 299	46.44	1 194 080	54.02
4	Нерухомість	72 208	2.32	32 621	1.48
5	Торгівля	1 476 243	47.34	870 149	39.37
6	Сільське господарство	0	0.00	0	0.00
7	Кредити, що надані фізичним особам	26 357	0.85	22 796	1.03
8	Інші	95 227	3.05	90 700	4.10
9	Усього коштів клієнтів:	3 118 334	100	2 210 346	100.00

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	978 613	0	0	0	1 160	0	979 773
2	Кредити, що забезпечені:	0	2 113 365	0	0	23 608	1 588	0	2 138 561
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	1 435 043	0	0	361	1 571	0	1 436 975
2.2	Заставою,у тому числі:	0	678 322	0	0	23 247	17	0	701 586
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	16 636	0	0	16 636
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	22 938	0	0	0	0	0	22 938
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	17	0	17
2.2.5	Інше майно	0	655 384	0	0	6 611	0	0	661 995
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	3 091 977	0	0	23 608	2 748	0	3 118 334

Таблиця 6.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2007 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	467 987	0	0	0	2 477	0	470 464
2	Кредити, що забезпечені:	0	1 719 563	0	0	19 913	406	0	1 739 882
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	1 246 070	0	0	0	234	0	1 246 304
2.2	Заставою,у тому числі:	0	473 493	0	0	19 913	172	0	493 578
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	15 046	0	0	15 046
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	12 205	0	0	4 867	0	0	12 205
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	17 072
2.2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	172	0	172
2.2.5	Інше майно	0	461 288	0	0	0	0	0	461 288
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	2 187 550	0	0	19 913	2 883	0	2 210 346

З метою зменшення потенційних ризиків збитків, у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань, Банк вимагає заставу та забезпечення кредитів. Для визначення справедливої вартості застави Банк використовує зовнішню оцінку, яка виконується незалежною оцінювальною компанією

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	3 091 977	0	0	23 608	2 749	0	3 118 334
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	2 518 363	0	0	0	0	0	2 518 363
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	537 430	0	0	0	0	0	537 430
1.4	Кредити малим компаніям	0	36 184	0	0	0	0	0	36 184
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	0	23 608	2 749	0	26 357
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	3 091 977	0	0	23 608	2 749	0	3 118 334
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	від 93 до 183 днів								
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(56 584)			(55)	(27)		(56 666)
8	Усього кредитів	0	3 035 393	0	0	23 553	2 722	0	3 061 668

Для розподілу підприємств на "великі", "середні" та "малі" були використані наступні критерії: "великі" підприємства - середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250 осіб, обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за рік перевищує 100 млн. грн.; "малі" підприємства - середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період не перевищує 70 млн. грн.; "середні" підприємства - усі інші підприємства.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	2 187 550	0	0	19 913	2 883	0	2 210 346
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	1 755 540	0	0	0	0	0	1 755 540
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	409 850	0	0	0	0	0	409 850
1.4	Кредити малим компаніям	0	22 160	0	0	0	0	0	22 160
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	0	19 913	2 883	0	22 796
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	2 187 550	0	0	19 913	2 883	0	2 210 346
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(40 512)	0	0	(51)	(27)	0	(40 590)
8	Усього кредитів	0	2 147 038	0	0	19 862	2 856	0	2 169 756

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Боргові цінні папери:	736 585	538 521
1.1.	Державні облігації	736 585	538 521
1.2.	Облігації місцевих позик	0	0
1.3.	Облігації підприємств	0	0
1.4.	Векселя	0	0
2.	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	0
2.1.	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2.	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3.	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3.	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4.	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	736 585	538 521

У наведених нижче таблицях для розподілу підприємств на "великі", "середні" та "малі" були використані наступні критерії: "великі" підприємства - середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250 осіб, обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за рік перевищує 100 млн. грн.; "малі" підприємства - середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період не перевищує 70 млн. грн.; "середні" підприємства - усі інші підприємства.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	736 585	0	0	0	736 585
1.1	Державні установи та підприємства	736 585	0	0	0	736 585
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	736 585	0	0	0	736 585
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	736 585	0	0	0	736 585

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	538 521	0	0	0	538 521
1.1	Державні установи та підприємства	538 521	0	0	0	538 521
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	538 521	0	0	0	538 521
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	538 521	0	0	0	538 521

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		538 520	195 655
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(33 613)	8 003
3	Амортизація (премії)/дисконту		3 211	(1 168)
4	Нараховані процентні доходи		35 352	22 961
5	Проценти отримані		(41 445)	(23 344)
6	Придбання цінних паперів		1 752 869	583 445
7	Реалізація цінних паперів на продаж		0	(146 032)
8	Придбання дочірніх компаній		0	0
9	Погашення цінних паперів		(1 518 309)	(101 000)
10	Вибуття дочірніх компаній		0	0
11	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		736 585	538 520

Банк не мав цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня кожного року.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріал	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2007 року:	0	25 745	2 879	1 209	1 529	788	44	1 806	1 494	0	35 494
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	28 414	10 706	1 844	3 523	1 774	92	1 806	3 644	0	51 803
1.2	Знос на початок 2007 року	0	(2 669)	(7 827)	(635)	(1 994)	(986)	(48)	0	(2 150)	0	(16 309)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	21	589	995	169	137	0	4 957	31	0	6 899
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	623	0	0	0	0	0	0	0	0	623
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття (первісна вартість)	0	0	(1 124)	(654)	(63)	(104)	0	0	0	0	(1 945)
7.1	Вибуття (знос)	0	0	1 124	401	63	104	0	0	0	0	1 692
8	Амортизаційні відрахування	0	(573)	(1 219)	(497)	(409)	(276)	(31)		(577)	0	(3 582)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0		(2)	(1)	3	(1)			1	0	0
14	Балансова вартість на кінець 2007 року (на початок 2008 року):	0	25 816	2 247	1 453	1 292	648	13	6 763	949	0	39 181

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	29 058	10 169	2 184	3 632	1 806	92	6 763	3 676	0	57 380
14.2	Знос на кінець 2007 року (на початок 2008 року)	0	(3 242)	(7 922)	(731)	(2 340)	(1 158)	(79)	0	(2 727)	0	(18 199)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	-	498	242	151	137	18	0	905	0	1 951
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	7 909	0	0	0	0	0	0	0	0	7 909
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття (первісна вартість)	0	0	(1 930)	(210)	0	(9)	0	(6 763)	-	0	(8 912)
20.1	Вибуття (знос)	0		1 927	214		10		0	0	0	2 151
21	Амортизаційні відрахування	0	(668)	(1 161)	(528)	(474)	(277)	(12)		(635)	0	(3 755)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0										
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	1	0	(1)	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець 2008 року	0	33 057	1 581	1 171	970	509	18	0	1 219	0	38 525
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	36 967	8 737	2 216	3 784	1 934	109	0	4 581	0	58 328
27.2	Знос на кінець 2008 року	0	(3 910)	(7 156)	(1 045)	(2 814)	(1 425)	(91)	0	(3 362)	0	(19 803)

Додаткова інформація:

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	0
Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів	0
Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	0
Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	0
Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	8 992
Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності	0
Вартість створених нематеріальних активів	0
Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі	0

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2.	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		5	11
4.	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5.	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		180 120	1 260
6.	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7.	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8.	Інші		3 989	786[1]
9.	Резерв під знецінення		(447)	0
10.	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		183 667	2 057

[1] Дебіторська заборгованість за операціями з банками 754 тис.грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(447)	(447)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(447)	(447)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	5	0	0	180 120	180 125
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	180 120	180 120
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Фізичні особи	0	0	5	0	0	0	5
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	5	0	0	180 120	180 125
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	3 989	3 989
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(447)	(447)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	5	0	0	183 662	183 667

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	1 260	1 260
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	1 260	1 260
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Фізичні особи	0	0	11	0	0	0	11
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	11	0	0	1 260	1 271
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість [1]	0	0	0	0	0	786	786[1]
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	0	0
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	11	0	0	2 046	2 057

[1] - Дебіторська заборгованість за операціями з банками 754 тис.грн.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Дебіторська заборгованість з придбання активів		30	411
2.	Передоплата за послуги		1 174	22
3.	Дорогоцінні метали		0	0
4.	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5.	Витрати майбутніх періодів		2 648	2 219
6.	Інше		109	42
7.	Резерв		0	(3)
8.	Усього інших активів за мінусом резервів		3 961	2 691

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(3)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	3	(3)
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	0	0
4	Списання безнадійної заборгованості	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	0	(3)

Примітка 11. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	80 877	258 057
2.	Депозити інших банків:	0	0
2.1.	Короткострокові	0	0
2.2.	Довгострокові	0	0
3.	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4.	Кредити, отримані:	394 393	1 388 398
4.1.	Короткострокові	394 393	1 388 398
4.2.	Довгострокові	0	0
5.	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6.	Усього коштів інших банків	475 270	1 646 455

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Державні та громадські організації:	958	3 003
1.1.	Поточні рахунки	958	3 003
1.2.	Строкові кошти	0	0
2.	Інші юридичні особи:	3 600 139	1 308 441
2.1.	Поточні рахунки	2 547 569 (2)	944 963 (1)
2.2.	Строкові кошти	1 052 570	363 478
3.	Фізичні особи:	5 661	6 330
3.1.	Поточні рахунки	5 661	6 330
3.2.	Строкові кошти	0	0
4.	Усього коштів клієнтів	3 606 758	1 317 774

(1) – Обліковуються залучені гарантійні депозити, що обліковуються за рахунком 2602, для гарантування кредитів (6 985 тис. грн.)

(2) – Обліковуються залучені гарантійні депозити, що обліковуються за рахунком 2602, для гарантування кредитів (7 312 тис. грн.)

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008		2007	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Інше для фізичних осіб, та нерезидентів	157 071	4.35%	159 730	12.12%
3	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	358	0.01%	74	0.01%
4	Добувна промисловість	92 329	2.56%	20 411	1.55%
5	Переробна промисловість	1 492 825	41.39%	204 821	15.54%
6	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	43 985	1.22%	28 628	2.17%
7	Будівництво	23 265	0.65%	55 284	4.20%
8	Торгівля	911 733	25.28%	425 334	32.28%
9	Діяльність готелів та ресторанів	19 170	0.53%	4 715	0.36%
10	Діяльність транспорту та зв'язку	378 790	10.50%	142 572	10.82%
11	Фінансова діяльність	87 326	2.42%	34 064	2.58%
12	Операції з нерухомим майном	398 608	11.05%	236 202	17.92%
14	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	189	0.01%	216	0.02%
15	Державне управління та діяльність громадських організацій	958	0.03%	3 003	0.23%
16	Інше	151	0.00%	2 720	0.21%
17	Усього коштів клієнтів:	3 606 758	100.00%	1 317 774	100.00%

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Кредити, що надані за операціями репо	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2008	(4 070)	0	0	0	(4 070)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 288	0	0	0	1 288
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	(2 492)	0	0	0	(2 492)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008	(5 274)	0	0	0	(5 274)

Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Кредити, що надані за операціями репо	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2006	(12 742)	0	0	0	(12 742)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	10 040	0	0	0	10 040
3	(Позитивна)/негативна переоцінка резервів у іноземній валюті протягом року	(1 368)	0	0	0	(1 368)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007	(4 070)	0	0	0	(4 070)

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Кредиторська заборгованість		6 588	558
2.	Дивіденди до сплати		0	0
3.	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		1	0
4.	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5.	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		144 049	112
6.	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7.	Інші нараховані зобов'язання		24	23
8.	Усього інших фінансових зобов'язань		150 662	693

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		445	134
2.	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	0
3.	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4.	Доходи майбутніх періодів		1 637	922
5.	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку		0	252 501
5.	Інші		378	179
6.	Усього		2 460	253 736

В рядку "інші" відображена кредиторська заборгованість за господарськими операціями на 31 грудня відповідного року.

Примітка 16. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	10 000	50 000	17 090	0	0	0	67 090
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	10 000	50 000	17 090	0	0	0	67 090
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 300	0	236 001	16 500	0	0	252 501 (1)
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	13 300	50 000	253 091	16 500	0	0	319 591

(1) - Внески за привілейованими акціями нового випуску були отримані у 2007 році, реєстрація акцій нового випуску відбулася у 2008 році

Додаткова інформація станом на кінець 2008 року:

- Банк не має акцій, що об'явлені до випуску;
- кількість випущених і сплачених акцій складає 13 300 шт., випущених, але не повністю сплачених акцій не має;
- номінальна вартість однієї акції складає 5 000 грн.;
- акціонерний капітал Банку складається з простих та привілейованих акцій. Кожен акціонер Банку має частку простих та привілейованих акцій пропорційну до загальної долі участі акціонера. За рішенням Загальних зборів акціонерів за привілейованим акціями можуть бути сплачені дивіденди в пріоритетному порядку;
- Банк не здійснював випуск інструментів, що могли б привести до зміни кількості власних акцій.

Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2007 року	0	0	0	0	(2 017)	0	0	0	0	131 421	129 404
2	Переоцінка	0	0	0	0	8 003	0	0	0	0	0	8 003
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 919	59 919
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	0	0	0	0	5 986	0	0	0	0	191 340	197 326
8	Переоцінка	0	0	0	0	(33 613)	0	0	0	0	0	(33 613)
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	6 907	0	0	0	0	0	6 907
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0		0	0	0	0	(34 613)	(34 613)
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	0	0	0	(20 720)	0	0	0	0	156 727	136 007

Порядок формування та використання резервних та інших фондів визначається Загальними зборами акціонерів та Спостережною Радою Банку.
Банк формує Резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях шляхом щорічних відрахувань до резервного фонду 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу банку.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1.	Кредитами та заборгованістю клієнтів	274 454	134 099
2.	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	38 563	21 793
3.	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4.	Коштами в інших банках	53 187	5 673
5.	Торговими борговими цінними паперами	5 311	10 199
6.	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7.	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8.	Кореспондентськими рахунками в інших банках	15 434	31 281
9.	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10.	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11.	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12.	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13.	Іншим	0	17
14.	Усього процентних доходів	386 949	203 062
	Процентні витрати за:		
15.	Строковими коштами юридичних осіб	(45 664)	(51 855)
16.	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17.	Іншими залученими коштами	0	0
18.	Строковими коштами фізичних осіб	0	0
19.	Строковими коштами інших банків	(31 126)	(17 121)
20.	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21.	Поточними рахунками	(26 350)	(1 983)
22.	Кореспондентськими рахунками	0	0
23.	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24.	Іншим	(25)	(666)
25.	Усього процентних витрат	(103 165)	(71 625)
26.	Чистий процентний дохід/(витрати)	283 784	131 437

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1.	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15 387	11 853
1.1.	Розрахункові операції	8 719	8 082
1.2.	Касове обслуговування	753	678
1.3.	Інкасація	1 566	379
1.4.	Операції з цінними паперами	0	186
1.5.	Операції довірчого управління	0	0
1.6.	Гарантії надані	2 042	1 085
1.7.	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	1 401	796
1.8.	Інші	906	647
2.	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справеливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3.	Усього комісійних доходів	15 387	11 853
	Комісійні витрати		
4.	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справеливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(7 471)	(4 537)
4.1.	Розрахункові операції	(714)	(227)
4.2.	Касове обслуговування	(106)	(115)
4.3.	Інкасація	(1 334)	(292)
4.4.	Операції з цінними паперами	(1)	(37)
4.5.	Комісійні витрати за акредитивами	(5 283)	(3 716)
4.6.	Інші	(33)	(150)
5.	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справеливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6.	Усього комісійних витрат	(7 471)	(4 537)
7.	Чистий комісійний дохід/витрати	7 916	7 316

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Дивіденди		0	0
2.	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3.	Дохід від оперативного лізінгу		1 048	921
4.	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5.	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		65	39
6.	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7.	Роялті		0	0
8.	Інші		25	130
9.	Усього операційних доходів		1 138	1 090

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1.	Витрати на утримання персоналу		(33 368)	(26 362)
2.	Амортизація основних засобів (прим.8.стр 21;8)		(3 120)	(3 005)
3.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4.	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5.	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6.	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(635)	(577)
7.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 279)	(6 346)
8.	Витрати на оперативну оренду		(1 762)	(1 417)
9.	Витрати на комунальні послуги		(477)	(337)
10.	Професійні послуги		(1 036)	(2 687)
11.	Витрати на маркетинг та рекламу		0	(14)
12.	Витрати на охорону		(407)	(366)
13.	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 702)	(52)
14.	Господарські витрати		(775)	(840)
15.	Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку		(13 258)	(11 728)
16.	Інші		(2 353)	(3 383)
17.	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(65 172)	(57 114)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(124 858)	(41 781)
2	Відстрочений податок на прибуток	(2 562)	(695)
3	Усього	(127 420)	(42 476)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	521 137	157 863
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(130 284)	(39 466)
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (процентні витрати, штрафи і пені, витрати на утримання автомобілів, представницькі витрати, витрати на спонсорство і благо	(3 740)	(4 275)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (поліпшення основних засобів, пенсійний збір з придбання автомобілів, резерви за кредитними операціями)	2 494	279
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи майбутніх періодів)	(179)	(230)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (операції з цінними паперами, переоцінка валютообмінних контрактів за умовами спот та форвард, резерви за кредитними операціями)	6 888	1 734
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(939)	(896)
8	Амортизація для цілей оподаткування	902	999
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок)	0	74
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(124 858)	(41 781)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та простроченими доходами	3 580	0	0	1 602	0	5 182
2	Основні засоби та нематеріальні активи	(1 717)	0	0	(568)	0	(2 285)
3	Дохід майбутніх періодів	230	0	0	179	0	409
4	Нараховані процентні витрати за кредитами/депозитами	1 369	0	0	659	0	2 028
5	Цінні папери у торговому портфелі та портфелі на продаж	(5 012)	0	0	4 584	6 907	6 479
6	Переоцінка форвардних валютообмінних контрактів (актив)	0	0	0	(45 030)	0	(45 030)
7	Переоцінка форвардних валютообмінних контрактів (зобов'язання)	0	0	0	36 012	0	36 012
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 550)	0	0	(2 562)	6 907	2 795
7	Визнаний відстрочений податковий актив	5 179	0	0	0	0	50 110

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та простроченими доходами	1 179	0	0	2 401	0	3 580
2	Основні засоби та нематеріальні активи	(1 334)	0	0	(383)	0	(1 717)
3	Дохід майбутніх періодів	315	0	0	(85)	0	230
4	Нараховані процентні витрати за кредитами/депозитами	262	0	0	1 107	0	1 369
5	Цінні папери у торговому портфелі та портфелі на продаж	(1 277)	0	0	(3 735)	0	(5 012)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(855)	0	0	(695)	0	(1 550)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	1 756	0	0	0	0	5 179

Примітка 23. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	112 782	37 218	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-112 782	-37 218	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	11	11	0	0

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи консепсуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є використання комп'ютерної моделі „Аналіз кредитного рейтингу", яка використовується для проведення аналізу фінансового стану клієнта, порівняльного аналізу по галузі клієнта і, в кінцевому рахунку, для одержання кредитного рейтингу клієнта, що відображає ступінь кредитного ризику і максимально можливу величину очікуваних збитків. Оцінка фінансового стану позичальника здійснюється до надання йому позички. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Аналіз направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє.

Банк розподіляє клієнтів (позичальників) на дві категорії в залежності від типу схвалення про надання кредиту: „категорія 1" – кредити, схвалені в Україні, „категорія 2" – кредити, схвалення яких вимагається на рівні Сіті.

До клієнтів "категорії 1" відносяться компанії, у відношенні яких кредитний аналіз і оцінка ризиків ґрунтується винятково на оцінці їх фінансової стійкості, проведеної Банком. Всі ризики, пов'язані з кредитами, наданими таким клієнтам, аналізуються й оцінюються винятково фахівцями Банку, які можуть приймати рішення щодо надання кредитів, при умові погодження зі спеціалістами кластера та регіону. Це, як правило, найбільші українські компанії та їх дочірні структури, що посідають провідне місце в своїх галузях.

До клієнтів "категорії 2" відносяться дочірні компанії глобальних клієнтів Сіті, материнські компанії яких мають тривалу кредитну історію роботи з корпорацією Сіті та мають намір підтримати свої українські дочірні структури, випускаючи на користь Сіті гарантії, що покривають кредитні ризики, пов'язані з наданням Банком кредитів. Повний кредитний аналіз і затвердження ліміту кредитування виконується відповідним підрозділом Сіті в країні, де розташовується штаб-квартира клієнта. З загального ліміту, відокремлюється ліміт на кожну країну, де передбачається надання коштів дочірній компанії глобального клієнта.

Для клієнтів „категорії 1" як кредитна рекомендація, так і аналіз кредитного рейтингу виконується менеджерами по роботі з клієнтами Банку, та затверджується кредитним комітетом Банку.

Для клієнтів „категорії 2" кредитна рекомендація та аналіз кредитного рейтингу виконуються для материнської компанії українського позичальника, і, отже, ґрунтуються на фінансовому потенціалі материнської компанії – це, як правило, великі мультинаціональні корпорації з річним обігом понад 1 млрд. дол. США, що працюють через свої дочірні структури та існують протягом тривалого періоду часу і мають тривалу позитивну кредитну історію. Даний аналіз виконується на рівні контролюючого підрозділу Сіті.

Відповідно до положення про порядок формування та використання резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279, Банком проводиться щоквартальний аналіз фінансового стану позичальника, з відповідним коригуванням групи ризику в разі необхідності.

Разом з корпоративними стандартами Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2008 року	31 грудня 2007 року
Норматив максимальниго розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25%	18.10%	21.52%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%)	243.16%	627.18%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 5%	4.50%	3.36%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантуй та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Нормативне значення нормативу Н10 не має перевищувати 30%	8.57%	9.82%

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик випливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Методологічне забезпечення та управління ринковим ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базуються на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття ринкового ризику та його складових, описані загальні засади управління ринковим ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

В процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз геп-розривів по процентним активам та процентним пасивам, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

Основним документом, що регламентує політику Банку з цінними паперами є „Бізнес-стратегія" Банку, яка розробляється щорічно та затверджується на рівні країни (Україна), кластера (Москва) та регіону (Лондон) та доводиться Банку до виконання. На базі „Бізнес-стратегії" розробляється інвестиційна політика.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних
валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату.

Внутрішня нормативна база, що затверджена відповідними органами банку згідно з принципами корпоративного управління, загалом визначає обмеження валютних позицій за валютами, строками та інструментами.

Методологічне забезпечення та управління валютним ризиком Банку складається з Політики управління ринковим ризиком та Політики лімітування ринкового ризику, що базується на вимогах Національного банку України. В зазначених документах визначено поняття валютного ризику як складової ринкового, описані загальні засади управління валютним ризиком, зазначені інструменти його оцінки та методи контролю за ним.

Проведення операцій з купівлі – продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство.

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою системи лімітів, встановлених на:
- загальні ВВП у розрізі валют;
- максимальні втрати (МАТ);
- вартість під ризиком (VAR);
- дилерів казначейства.

Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаної з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів ВВП, МАТ та VAR покладено на Фінансовий Департамент та Регіонального ризик-менеджера.

Контроль за дотриманням лімітів на ділерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання ділерами своїх лімітів.

Також бек-офіс казначейства здійснює контроль за відповідністю операцій казначейства до ринкової ситуації та проводить „таргет маркет" контроль. Контроль адекватності проводиться з метою виключення можливості проведення ділерських операцій, що не відповідають інтересам Банку та шкодять його фінансовому стану. При цьому використовується інформація агентства „Reuters". „Таргет маркет" контроль полягає у дотриманні ділерами казначейства принципу укладання угод та проведення операцій тільки з банками, що включені у список потенційних контрагентів. Формування зазначеного переліку вітчизняних банків покладено на Кредитний Комітет Банку. Банки-контрагенти розглядаються виходячи із їхнього позиціювання на ринку, фінансового стану, галузевого спрямування та репутації. Перегляд списку відбувається не рідше одного разу на рік або за необхідністю, як правило, один раз у квартал.

Разом з корпоративними стандартами Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Нормативи валютного ризику	31 грудня 2008 року	31 грудня 2007 року
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) Нормативне значення нормативу Н13 не має перевищувати 30%	14.92%	7.72%
Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції (Н13-1) Нормативне значення нормативу Н13-1 не має перевищувати 20%	14.87%	0.07%
Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції (Н13-2) Нормативне значення нормативу Н13-2 не має перевищувати 10%	0.05%	7.65%

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2008 року				На 31 грудня 2007 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 666 058	(1 561 075)	35 741	140 723	1 168 153	(1 209 963)	40 400	(1 410)
2	Євро	370 232	(353 730)	(4)	16 498	229 540	(215 056)	0	14 484
3	Фунти стерлінгів	1 676	(183)	(1 114)	379	785	(29)	(29 787)	(29 030)
4	Російські рублі	41 786	(4 828)	0	36 958	0	0	0	0
5	Інші	112	(93)	0	19	5 400	(17 423)	0	(12 023)
6	Усього	2 079 864	(1 919 909)	34 622	194 577	1 403 879	(1 442 471)	10 613	(27 979)

Таблиця 24.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2008 року		На 31 грудня 2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 10%	14 072	0	(141)	0
2	Послаблення долара США на 10%	(14 072)	0	141	0
3	Зміцнення євро на 10%	1 650	0	1 448	0
4	Послаблення євро на 10%	(1 650)	0	(1 448)	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	38	0	(2 903)	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(38)	0	2 903	0
7	Зміцнення російського рубля на 10%	3 696	0	(1 203)	0
8	Послаблення російського рубля на 10%	(3 696)	0	1 203	0
9	Зміцнення інших валют на 10%	2	0	1	0
10	Послаблення інших валют на 10%	(2)	0	(1)	0

Таблиця 24.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2008 року		На 31 грудня 2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 10%	9 626	0	(141)	0
2	Послаблення долара США на 10%	(9 626)	0	141	0
3	Зміцнення євро на 10%	1 171	0	1 350	0
4	Послаблення євро на 10%	(1 171)	0	(1 350)	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	33	0	(2 906)	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(33)	0	2 906	0
7	Зміцнення російського рубля на 10%	2 980	0	(1 157)	0
8	Послаблення російського рубля на 10%	(2 980)	0	1 157	0
9	Зміцнення інших валют на 10%	1	0	1	0
10	Послаблення інших валют на 10%	(1)	0	(1)	0

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Головною метою управління процентним ризиком є утримання його в прийнятних межах. Загальний процес управління процентним ризиком розроблений та регулюється на корпоративному рівні Сіті. Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентним активам та процентним пасивам, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Також процедурою передбачена внутрішня звітність щодо процентного ризику та незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

Відповідно до чинного законодавства України у Банку функціонує Тарифний комітет, основним завданням якого є планування та регулювання тарифної політики, оптимізація діючих тарифів з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості. Відповідно до покладених функцій, Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику з питань операційних доходів. Тарифним комітетом визначаються стандартні та нестандартні тарифи на обслуговування корпоративних та фізичних осіб-клієнтів, а саме тарифи на обслуговування рахунків, на операції з готівкою, на переказ коштів, на електронний банкінг – систему клієнт-банк, валютно-конверсійні операції, операції з чеками, комісії за кредитними угодами.

Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює Казначейство. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від норм, Банк повинен надати регіональному ризик-менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

Таблиця 24.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	8
	2007 рік					
1	Усього фінансових активів	1 810 861	1 055 033	362 974	182 009	3 410 876
2	Усього фінансових зобов'язань	1 724 851	302 370	931 139	0	2 958 360
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2007 року	86 010	752 663	(568 166)	182 009	452 517
	2008 рік					
4	Усього фінансових активів	3 131 888	1 387 035	202 242	33 838	4 755 003
5	Усього фінансових зобов'язань	3 722 852	332 487	14 185	0	4 069 524
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	(590 964)	1 054 548	188 057	33 838	685 479

Згідно з умовами кредитних/депозитних договорів, за якими процентна ставка визначається як LIBOR+маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище таблиця складена виходячи зі строку до дати погашення кожного кредиту/депозиту.

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0.3%	2.5%	4.2%	0.7%	0.0%	6.1%	5.8%	3.8%
2	Торгові боргові цінні папери	11.4%	0.0%	0.0%	0.0%	12.3%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Кошти в інших банках	12.9%	6.4%	0.0%	0.0%	5.2%	6.1%	5.5%	0.0%
4	Кредити та заборгованість клієнтів	29.5%	11.4%	14.8%	3.6%	13.8%	14.4%	12.6%	0.6%
5	Інші активи	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Зобов'язання								
6	Кореспондентські рахунки банків	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Кошти банків	10.5%	3.8%	4.4%	0.0%	2.5%	6.6%	5.2%	5.9%
8	Кошти клієнтів:								
8.1	Поточні рахунки	2.5%	0.4%	0.1%	1.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%
8.2	Строкові кошти	7.1%	2.1%	3.9%	0.0%	3.8%	5.1%	3.0%	4.1%
9	Інші зобов'язання	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Субординований борг	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.9%	0.0%	0.0%

Таблиця 24.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику

Валюта	Процентні активи / зобов'язання	Середньозва-жений залишок за рік, тис. грн.	Зміни ставки процента, %	Зміни в чистому процентному доході, тис. грн.	Чутливість до змін чистого процентного доходу, %
2008 рік					
Гривня	Активи	1 504 636	-2.0%	-30 093	-10.6%
			2.0%	30 093	10.6%
	Зобов'язання	1 725 976	-1.0%	17 260	6.1%
			1.0%	-17 260	-6.1%
Долари США	Активи	1 530 193	-2.0%	-30 604	-10.8%
			2.0%	30 604	10.8%
	Зобов'язання	1 630 095	-1.0%	16 301	5.7%
			1.0%	-16 301	-5.7%
Євро	Активи	208 894	-2.0%	-4 178	-1.5%
			2.0%	4 178	1.5%
	Зобов'язання	289 019	-1.0%	2 890	1.0%
			1.0%	-2 890	-1.0%
2007 рік					
Гривня	Активи	1 202 305	-2.0%	-24 046	-18.3%
			2.0%	24 046	18.3%
	Зобов'язання	1 267 258	-1.0%	12 673	9.6%
			1.0%	-12 673	-9.6%
Долари США	Активи	1 166 431	-2.0%	-23 329	-17.7%
			2.0%	23 329	17.7%
	Зобов'язання	1 627 169	-1.0%	16 272	12.4%
			1.0%	-16 272	-12.4%
Євро	Активи	214 818	-2.0%	-4 296	-3.3%
			2.0%	4 296	3.3%
	Зобов'язання	312 180	-1.0%	3 122	2.4%
			1.0%	-3 122	-2.4%

Географічний ризик

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 592	877 869	41 786	1 014 247
2	Торгові цінні папери	22 303	0	0	22 303
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	1 139	0	0	1 139
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 061 668	0	0	3 061 668
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	736 585	0	0	736 585
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	249 775	62	0	249 836
9	Усього фінансових активів	4 165 209	877 931	42 638	5 085 779
10	Нефінансові активи	3 960	0	0	3 960
11	Усього активів	4 169 170	877 931	42 638	5 089 739
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	282 450	192 820	0	475 270
13	Кошти клієнтів	3 453 160	128 982	24 616	3 606 758
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	155 664	0	272	155 936
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	3 891 274	321 802	24 888	4 237 964
19	Нефінансові зобов'язання	2 260	200	0	2 460
20	Усього зобов'язань	3 893 534	322 002	24 888	4 240 424
21	Чиста балансова позиція	275 636	555 929	17 750	849 315
22	Зобов'язання кредитного характеру	5 131 454	81 314	3 402	5 216 170

Таблиця 24.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	271 657	103 956	0	375 613
2	Торгові цінні папери	43 318	0	0	43 318
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	440 641	0	0	440 641
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 169 756	0	0	2 169 756
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	538 521	0	0	538 521
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	41 238	0	0	41 238
9	Усього фінансових активів	3 505 131	103 956	0	3 609 087
10	Нефінансові активи	2 691	0	0	2 691
11	Усього активів	3 507 822	103 956	0	3 611 778
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	502 491	1 137 383	6 581	1 646 455
13	Кошти клієнтів	1 273 380	40 267	4 127	1 317 774
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	14 010	0	0	14 010
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	1 789 881	1 177 649	10 708	2 978 239
19	Нефінансові зобов'язання	253 574	162	0	253 736
20	Усього зобов'язань	2 043 455	1 177 811	10 708	3 231 975
21	Чиста балансова позиція	1 464 367	(1 073 855)	(10 708)	379 803
22	Зобов'язання кредитного характеру	1 941 001	1 724	5 467	1 948 192

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється як на рівні Банку - Комітетом з управління активами та пасивами, так і на глобальному рівні Сіті. Така практика значно мінімізує властиві Банку ризики.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами на рік. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно. У разі негативних відхилень від лімітів, Банк повинен надати регіональному менеджеру письмові пояснення щодо причин та викласти свої подальші дії щодо усунення недоліків.

Нормативи ліквідності	31 грудня 2008 року	31 грудня 2007 року
Норматив миттєвої ліквідності (Н4) Нормативне значення нормативу Н4 має бути не меншим ніж 20%	32.00%	26.14%
Норматив поточної ліквідності (Н5) Нормативне значення нормативу Н5 має бути не меншим ніж 40%	85.72%	113.27%
норматив короткострокової ліквідності (Н6) Нормативне значення нормативу Н6 має бути не меншим ніж 20%	34.17%	26.56%

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 014 247	0	0	0	0	1 014 247
2	Торгові цінні папери	22 303	0	0	0	0	22 303
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0	1 139	0	0	1 139
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 683 042	955 877	396 508	3 571	22 670	3 061 668
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	470 280	71 580	187 100	7 624	2	736 585
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	183 667	0	0	0	0	183 667
9	Усього фінансових активів	3 374 392	1 027 456	583 895	11 195	22 672	5 019 609
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	475 270	0	0	0	0	475 270
11	Кошти клієнтів	3 253 485	207 965	145 307	0	0	3 606 758
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	148 667	1 996	0	0	0	150 662
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	3 877 422	209 961	145 307	0	0	4 232 691
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(503 030)	817 495	438 587	11 195	22 672	786 919
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(503 030)	314 465	753 053	764 247	786 919	0

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	376 518	0	0	0	0	376 518
2	Торгові цінні папери	43 318	0	0	0	0	43 318
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	60 593	379 143	0	0	0	439 736
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 281 962	398 326	466 869	4 552	18 047	2 169 756
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	202 138	50 508	125 263	160 611	0	538 521
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	2 057	0	0	0	0	2 057
9	Усього фінансових активів	1 966 586	827 977	592 132	165 163	18 047	3 569 906
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	494 331	116 098	1 036 026	0	0	1 646 455
11	Кошти клієнтів	1 231 610	76 088	10 076	0	0	1 317 774
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	693	0	0	0	0	693
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	1 726 634	192 186	1 046 101	0	0	2 964 921
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	239 952	635 792	(453 969)	165 163	18 047	604 984
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	239 952	875 744	421 774	586 938	604 984	0

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Важливим елементом системи внутрішнього контролю Банку є процес щоквартального самотестування встановлених контролів за ризиками (RCSA- Risk-Control Self Assesment) в межах моніторингу адекватності систем управління ризиками. Цей процес запроваджений з метою оцінки, тестування та моніторингу операційного ризику, що виникає відносно бізнес-стратегій, цілей, продуктів, операцій, ефективності встановлених контролів за притаманними Банку ризиками.

Процес RCSA впроваджено щодо систем контролю всіх основних груп ризиків визначених для Банку. Він застосовується в розрізі таких сфер діяльності: операційної, кредитної, інформаційно-технологічної та інших процесів, що не мають відношення до операційно-технологічної сфери. Процес RCSA складається з наступних елементів: оцінка повноти визначення та рівня ризиків, притаманного тому чи іншому процесу в Банку (визначення первинного ризику), визначення контролів встановлених за цим ризиком, тестування контролів, оцінка залишкового ризику та ефективності контролів, надання рекомендацій щодо вдосконалення контролів (при необхідності).

Ризики, притаманні тому або іншому процесу, ідентифікуються самим структурним підрозділом Банку, який здійснює даний процес. Крім того, джерелом інформації для ідентифікації ризиків є матеріали перевірок регуляторних органів, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішні процедури, визначені ризики за аналогічними продуктами та функціями тощо.

Метою тестування є визначення того, чи всі ризики ідентифіковано, чи встановлені відповідні контролі, чи використовуються вони. Тестування проводиться працівником який не задіяний в процесі, який є джерелом ризику. Частота тестування залежить від оцінки рівня ризику: для високого рівня – раз на квартал, середнього – раз на півріччя, для низького – раз на рік. За результатами тестування робиться аналіз з метою встановлення причин виявлених недоліків. Всі причини групуються в залежності від впливу на бізнес: обмежений вплив, негативний вплив, суттєвий негативний вплив. Також, при тестуванні робиться оцінка залишкового ризику та в залежності від його рівня оцінюється ефективність внутрішнього контролю – виставляється рейтинг контролю за ризиком (задовільний, потребує вдосконалення, незадовільний). В результаті складається план по виправленню недоліків (CAP- Corrective Action Plan), який містить інформацію про виправні заходи, терміни, відповідальних осіб.

Відповідальною особою за процес RCSA в Банку є внутрішній аудитор. Кожний департамент Банку передає результати RCSA для узгодження внутрішньому аудитору, після цього виставляються підсумкові рейтинги рівня ризику та ефективності внутрішніх контролів кожного департаменту та визначається зведений рейтинг ефективності внутрішнього контролю Банку.

Результати RCSA, в т.ч. загальний рейтинг, зведений план виправних заходів (CAP) є предметом обговорення на Комітеті з бізнес ризиків, комплаєнсу та контролю. Крім того, на обговорення на Комітет виноситься інформація за результатами зовнішнього аудиту та інших зовнішніх перевірок.

Примітка 25. Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає в своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Наглядовій Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.
В умовах розвитку світової кризи та кризи української банківської системи наприкінці 2008 року особливо важливими стають можливість Банку швидко реагувати на ринкові зміни, своєчасно приймати рішення щодо управління активами та пасивами та запроваджувати необхідні дії для підтримки достатнього рівня капіталізації Банку.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним Банком України, всі українські банки зобов'язані підтримувати показник адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2008 року мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10% (на 31 грудня 2007 року -10%).
Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу протягом років, що закінчилися 31 грудня 2008 р. та 2007 р. Норматив адекватності капіталу Банку за 31 грудня 2008 та 2007 років значно перевищував встановлену норму і становив 20.83% та 27.51% відповідно.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	66 500	50 000
1.2.1	Емісійні різниці	253 091	17 090
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	156 727	191 340
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	409 818	208 430
1.3	Зменшення основного капіталу на нематеріальні активи за мінусом суми зносу та капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 219)	(1 261)
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	475 099	257 169
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	17 578	12 138
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	360 165	103 235
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	377 743	115 373
3.1	Сума перевищення додатного ГЕПу більше зареєстрованого статутного капіталу	0	0
3	Відвернення	0	0
4	Усього регулятивного капіталу	852 842	372 542

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

Станом на кінець 2008 року Банк має справу, яка розглядається у суді. Банк оскаржує податкові повідомлення-рішення, що були надіслані за результатами податкової перевірки, проведеної протягом 2007, за період з 1 липня 2004 по 30 червня 2007 року. За результатами перевірки ДПА визначила додаткові податкові зобов'язання Банку з податку на прибуток на загальну суму 51 тис. грн та штрафні санкції з податку на прибуток у сумі 2 832 тис. грн і з арендної плати за землю на загальну суму 6 тис. грн. та штрафні санкції з арендної плати за землю 3 тис. грн.

Банк оскаржив всі податкові повідомлення-рішення, в теперішній час скарга знаходиться на розгляді у Київському апеляційному суді. Орієнтовний термін закінчення розгляду справи у суді (включаючи продовження розгляду справи у судах вищих інстанцій) – кінець 2010 року. Банк оцінює вірогідність прийняття позитивного для Банку судового рішення як достатньо вірогідне.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Не враховуючи розгляд справи у суді, що зазначена в п. а), Банк не вбачає можливості виникнення інших потенційних податкових зобов'язань.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець 2008 року Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк має основні засоби, що отримані за оперативним лізингом.

Таблиця 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 037	862
2	Від 1 до 5 років	1 333	1 447
3	Понад 5 років	4 442	3 858
4	Усього	6 812	6 167

Банк не здійснює операцій з суборенди.

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		131 790	216
2	Невикористані кредитні лінії		4 804 843	1 800 705
3	Експортні акредитиви		2 233	6 017
4	Імпортні акредитиви		77 054	59 902
5	Гарантії видані		205 525	85 422
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(5 275)	(4 070)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		5 216 170	1 948 192

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Банк не має активів, наданих в заставу.

Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливу вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості, не був врахований.

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках Банк має право змінювати процентні ставки, коли змінюються ринкові процентні ставки.

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія [1]	Найбільші учасники (акціонери) банку [2]	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	920 507	0	0	0	0	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	2 398	0	0
3	Резерв під заборгованість за кредитами	(853)	0	0	(7)	0	0
4	Кошти банків	192 503	0	0	0	0	0
5	Кошти клієнтів	0	0	0	256	0	0
6	Інші зобов'язання	469	0	0	0	0	0

[1] - до до цієї категорії віднесені Сітібанк Н.А. та його філії і відділення

[2] - до цієї категорії віднесені всі акціонери АКБ "Сітібанк (Україна)"

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	103 699	0	0	0	0	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	4 595	0	0
3	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(16)	0	0
4	Кошти банків	1 137 072	0	0	0	0	0
5	Кошти клієнтів	0	0	0	146	0	0
6	Інші зобов'язання	162	0	0	0	0	0

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	108	0	0
2	Процентні витрати	(19 810)	0	0	0	0	0
3	Інші операційні доходи	907	0	0	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(10 421)	0	0	(7 305)	0	0

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	139	0	0
2	Процентні витрати	(14 877)	0	0	0	0	0
3	Інші операційні витрати	(3)	0	0	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 504)	0	0	(6 032)	0	0

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	2 995	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	2 680 337	0	0	1 301	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	1 814	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	3 295 669	0	0	1 301	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	4 805	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 28.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	2 235	0	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(1 161)	0	0

Таблиця 28.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	4 643	0	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(1 752)	0	0

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(3 620)	0	(3 219)	0
2	Медичне страхування/страхування життя	(36)	0	(42)	0
3	Додаткові виплати згідно контрактів	(2 775)	0	(2 004)	0
4	Інші компенсаційні виплати	(872)	0	(767)	0

Примітка 29. Події після дати балансу

У березні 2009 року Банк виплатив дивіденди за минулі роки на загальну суму 139 381 тис. грн за рахунок відрахувань на формування фонду розвитку Банку. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) після виплати дивідендів склало 23.9%, значення цього нормативу на кінець 2008 року складало 20.83%. Значення нормативу повинно бути не меншим ніж 10%, тобто Банк залишається достатньо капіталізованим.

Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит річної фінансової звітності АКБ "Сітібанк (Україна)" за 2008 рік проводила компанія ЗАТ "КПМГ Аудит". Аудиторський висновок підписано Пархоменко Ганною Валерієвною, сертифікат №0000085. Аудитор надав безумовно-позитивний висновок.

Голова Правління_____**Надір Шейх**
(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер_____**Дехтярь С.В.**
(підпис, прізвище)

22 квітня 2009 року

ЗАТ "КПМГ Аудит"
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Висновок незалежних аудиторів

Правлінню
Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)"

Висновок щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)" (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, загальну інформацію про діяльність банку, опис важливих аспектів облікової політики та інші примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень

ЗАТ "КПМГ Аудит", компанія, зареєстрована згідно із законодавством України, є членом асоціації KPMG International, зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

100

фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

ЗАТ "КПМГ Аудит"

ЗАТ "КПМГ Аудит"
22 квітня 2009 р.

Андрій Цимбал
Директор ЗАТ "КПМГ Аудит"

Ганна Пархоменко
Сертифікований аудитор
Сертифікат НБУ: 0000085

101

ЗАТ "КПМГ Аудит"
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Висновок незалежних аудиторів

Правлінню
Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)"

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)" (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, загальну інформацію про діяльність банку, опис важливих аспектів облікової політики та інші примітки, та надали безумовно-позитивний висновок датований 22 квітня 2009 р. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122 в якості Національних стандартів аудиту, та згідно із законодавством України.

Під час планування та проведення нашої аудиторської перевірки ми здійснили огляд системи внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку по фінансовій звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають особи, наділені повноваженнями найвищого управління та провідний управлінський персонал, а також інший персонал, який надає обґрунтовану впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання стосовно достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. У ході нашого огляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Наші аудиторські процедури застосовувались щодо певних питань пов'язаних з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Ці процедури були застосовані, поряд з іншими сферами, щодо:

- відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124;

- якості управління активами та пасивами банку;

- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості;

- достатності резерву та капіталу банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів

ЗАТ "КПМГ Аудит", компанія, зареєстрована згідно із законодавством України, є членом асоціації KPMG International, зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Національного банку;

- оцінку ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;

- оцінку адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

При проведенні нашої аудиторської перевірки ми не виявили нічого, що дало б нам підставу вважати, що процедури Банку стосовно цих сфер не відповідають, в усіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Цей висновок призначений тільки для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими особами, крім зазначених.

ЗАТ "КПМГ Аудит"

ЗАТ "КПМГ Аудит"
22 квітня 2009 року

Андрій Цимбал
Директор ЗАТ "КПМГ Аудит"

Ганна Пархоменко
Сертифікований аудитор
Сертифікат НБУ: 0000085