

Україна, м. Київ,  
пров. Лабораторний 1  
тел 044 / 528-24-87  
факс 044 / 521-17-81

1, Laboratory str.,  
Kyiv, Ukraine  
phone 044 / 528-24-87  
fax 044 / 521-17-81



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
НЕЗАЛЕЖНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РАДА ЛТД»**

*про результати аудиторської перевірки  
фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства  
«Кредит Європа Банк»  
станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.*

## ЗМІСТ

- Аудиторський висновок щодо фінансової звітності ЗАТ „Кредит Європа Банк” станом на кінець дня 31 грудня 2007 року
- Річна фінансова звітність ЗАТ „Кредит Європа Банк” у складі:
  - Баланс ЗАТ „Кредит Європа Банк”.
  - Звіт про фінансові результати ЗАТ „Кредит Європа Банк” станом на кінець 31 грудня 2007 року.
  - Звіт про рух грошових коштів ЗАТ „Кредит Європа Банк” станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.
  - Звіт про власний капітал ЗАТ „Кредит Європа Банк” станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.
- Примітки до звітів.
- Додаткова інформація

**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
наданий незалежною аудиторською фірмою  
**ТОВ «Рада Лтд»**

**ВИСНОВОК**  
*щодо фінансової звітності*  
**Закритого акціонерного товариства «Кредит Європа Банк»**  
*станом на 31.12.2007 р.*

Цей «Аудиторський висновок» адресується :

- Вищому Органу ЗАТ «Кредит Європа Банк» Загальним Зборам Учасників;
- Спостережній раді ЗАТ «Кредит Європа Банк»
- Голові Правління ЗАТ «Кредит Європа Банк»

м. Київ

15 квітня 2008 р.

На підставі договору № 82/07 від 31 жовтня 2007 року аудиторами аудиторської фірми «Рада лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №163/3 від 18.05.2006 р. до 18 травня 2011 року) проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Закритого акціонерного товариства «Кредит Європа Банк» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року, у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності.

*Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

*Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели

аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Ми не спостерігали за інвентаризацією основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2007 року та не змогли підтвердити кількість вказаних активів за допомогою інших аудиторських процедур.

На нашу думку, за винятком впливу коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б ми були в змозі підтвердити основні засоби та нематеріальні активи, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Закритого акціонерного товариства «Кредит Європа Банк» станом на 31 грудня 2007 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні.

## **ВИСНОВОК**

### *щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів*

У відповідності з §6 МСА 250 «Врахування законів та нормативних актів при аудиторській перевірці фінансових звітів» нами визначений масштаб аудиторської перевірки, обумовлений вимогами Національного банку України, викладеними в положенні «Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003 р. та можливостями одержання фінансової інформації про діяльність Банку, необхідної для отримання висновку про фінансовий стан та його відповідне відображення у фінансовій звітності Банку, ступенем довіри до її достовірності.

У відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює діяльність банків, ми підтверджуємо, що:

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення повна та достовірна;

- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфелю та портфелю цінних паперів, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства;

- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу Банку, фондів резервів відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

- оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно;

- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитор

ТОВ АФ «РАДА ЛТД»

сертифікат №0000017, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року



Лобов П.І.

Директор аудиторської фірми

ТОВ АФ «РАДА ЛТД»

сертифікат №0000011, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року

Маслова С.М.

**БАЛАНС**  
за станом на 1 січня 2008 року  
**ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		43 768	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	1 029 505	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	243 799	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	223 486	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	20 131	0
10	Нараховані доходи до отримання	10	6 059	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	5 001	0
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12		
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>1 571 749</b>	<b>0</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків:		1 142 093	0
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	72 360	0
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	16 739	0
20	Відстрочені податкові зобов'язання		562	0
21	Інші зобов'язання	16	3 784	0
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 235 538</b>	<b>0</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
23	Статутний капітал	17	329 088	0
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку		0	0
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		(239)	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		(239)	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		7 362	0
<b>31</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>336 211</b>	<b>0</b>
<b>31</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>1 571 749</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

12 січня 2008 року

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

**Звіт про фінансові результати**  
за станом на 1 січня 2008 року  
**ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Чистий процентний дохід</b>		37 558	0
1.1.	Процентний дохід	18	65 723	0
1.2.	Процентні витрати	19	(28 165)	-
2	<b>Чистий комісійний дохід</b>		2 584	0
2.1.	Комісійний дохід		3 062	0
2.2.	Комісійні витрати		(478)	-
3	Торговельний дохід	20	3 733	0
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	0
5	Дохід від участі у капіталі		0	0
6	Інший дохід		246	0
7	<b>Усього доходів</b>		44 121	0
8	Згальні адміністративні витрати	22	(8 049)	-
9	Витрати на персонал	23	(13 230)	-
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(7 690)	-
12	<b>Прибуток від операцій</b>		15 152	0
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(5 403)	-
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу			
15	<b>Прибуток до оподаткування</b>		9 749	0
16	Витрати на податок на прибуток	25	(2 387)	-
17	<b>Прибуток після оподаткування</b>		7 362	0
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу			
19	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>		7 362	0
20	<b>Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)</b>	26	0,04	0
21	<b>Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)</b>	26	0,04	0

14 січня 2008 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Немчен І.В.



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

**ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

**Звіт про рух грошових коштів  
за станом на 1 січня 2008 року**

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	7 362	0
<b>Поправки чистого прибутку</b>			
2	Нараховані витрати	16 739	0
3	Нараховані доходи	(6 059)	-
4	Амортизація необоротних активів	1 521	0
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	5 403	0
6	Торговельний результат	0	0
7	Нарахований та відстрочений податок	1 227	-
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	-	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	0	0
12	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>26 193</b>	<b>0</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(307 600)	-
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(227 392)	-
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(5 004)	-
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	-	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	1 142 093	0
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	72 360	0
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ошадні (депозитні) сертифікати	-	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	3 119	0
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(244 038)	-
22	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>433 538</b>	<b>0</b>
23	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>459 731</b>	<b>0</b>
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	0	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(21 653)	-
28	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(21 653)</b>	<b>-</b>
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	329 088	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	-
33	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>329 088</b>	<b>-</b>
34	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>767 166</b>	<b>0</b>
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	0	0
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	767 166	0

21 січня 2008 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен



**Звіт про власний капітал  
за станом на 1 січня 2008 року  
ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статушккапітал	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісії рінци	Резерви та ін-ші фонди банку	Резерв перецінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал резерви та інші фонди, усього	Попередній 2006 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня попереднього 2007 року										
2	Скоргований залишок на початок року										
2.1.	Коригування: Зміна облікової політики	1.3.									
2.2.	Виправлення помилок	1.3.									
3	Переоцінка необоротних активів										
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх збуття										
5	Відтворені податки за результатами переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації										
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж										
9	Чистий прибуток звітного 2007 року							(239)	7 362	(239)	
10	Резерви прибутку до загальних резервів банку										
11	Резерви прибутку до резервних фондів										
12	Резерви прибутку до інших фондів банку										
13	Дивіденди, що сплачені у звітному 2007 році										
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному 2007 році										
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
16	Внески за акціями нового випуску		329 088								
17	Викуплені власні акції										
18	Продаж раніше викуплених власних акцій										
19	Анульовані раніше викуплені акції										
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2007 року		329 088					(239)	7 362	336 211	0

14 січня 2008 року

Голова Правління

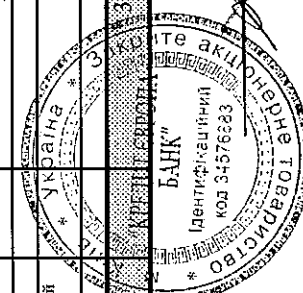
Головний бухгалтер

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 3906708

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

Цікашір Мете Алтін

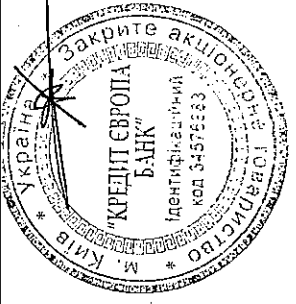
І.В. Немчен



**Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний 2007 рік**  
**ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Пріоритет	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені валютні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переодички	Нерозподілений прибуток (нескорочений збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	
										11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітнього 2007 року		0	0	-	0	0	0	0	0	0
2	Скоригований залишок на початок року		43 088	0			0	0	0	0	43 088
2.1	Коригування: Зміна										
2.2	Облікова політика	1.3.									
2.2	Виправлення помилок	1.3.									0
3	Переоцінка необоротних активів										
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації										
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж										
9	Чистий прибуток звітнього 2007 року							(239)	7 362		(239) 7 362
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										
11	Розподіл прибутку до резервних фондів										0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку										0
13	Дивіденди, що сплачені у звітньому році										
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітньому році										
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
16	Внески за акціями попереднього випуску			286 000							286 000
17	Викуплені власні акції										0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій										
19	Анулювані раніше викуплені акції										
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього 2007 року		329 088		0		0	(239)	7 362		336 211



*[Handwritten Signature]*

Ціхангір Метє Алтін  
І.В. Немчен

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

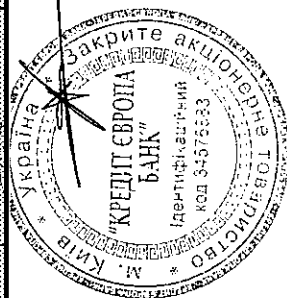
**Звіт про власний капітал  
за станом на 1 січня 2007 року  
ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прімітки	Статутний капітал зареєстрований сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Капітал резервів та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного 2006 року										
2	Скориговані залишок на початок року										0
2.1.	Коригування:										0
	Зміна облікової політики	1.2.									0
2.2.	Виправлення помилок	1.2.									0
3	Перецінка необоротних активів										0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації										0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів										0
6	Перецінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії										0
7	Суми результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації										0
8	Чистий прибуток звітного 2005 року										0
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів банку										0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку										0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										0
14	Сума до раніше засеорованого статутного капіталу										0
15	Внески за акціями нового випуску										0
16	Викуплені власні акції										0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій										0
18	Анульовані раніше викуплені акції										0
19	Залишок за станом на 31 грудня звітного 2006 року										0

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Аллін  
І.В. Немчен



Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» був зареєстрований Національним банком України 28 серпня 2006 року.

Банк розташований за адресою: Україна, 03150 Київ, вул. Червоноармійська, 77-А.

Період звітності, за який подається даний звіт - 2007 рік.

Звітність надається за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року та відображається у тисячах гривень.

У структурі ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (надалі – Банк) відкрито Відділення №1 за адресою м. Київ, вул. Житомирська, 31 та Відділення №2 за адресою м. Київ, вул. Червоноармійська, 77-А.

Банк має банківську ліцензію №232 від 16 червня 2007 року на проведення наступних банківських операцій:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
  - Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
  - Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
  - Лізинг;
  - Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
  - Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
  - Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
  - Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
  - 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 (нерезидентах) 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.

Стратегічні цілі Банку - створити новий стандарт сервісу, орієнтований на клієнта; укріпити позиції Банку як надійний і сучасний банк України. Зберегти тенденцію зростання і високий рівень платоспроможності і ліквідності.

Послуги банку, їх якість і оперативність, є одним з основних чинників успішної діяльності його клієнтів. Діяльність банку ґрунтується на зведенні до мінімуму всіх ризиків, джерелами яких є внутрішня політика самого банку, для забезпечення твердої упевненості клієнтів в збереженні їх грошових коштів, що знаходяться на банківських рахунках.

Основу стратегії розвитку складає прагнення банку досягти міцного положення на ринку банківських послуг як надійної сучасної кредитної установи, що надає широкий спектр банківських послуг, збільшення частки присутності банку на ринку банківських послуг України.

ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» не має статусу спеціалізованого банку.

Найбільш перспективною для банку є кредитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню крупного та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Звітний 2007 рік був присвячений вирішенню трьох завдань:

- Нарощування ресурсної бази;
- Оптимізація структури балансу;
- Розвиток Банку з одночасним утриманням прийнятого рівня

дохідності.

Загальна сума чистих активів Банку становить 1 571 749 тис. грн.

У 2007 році Банк динамічно працював за операціями з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів склала 225 118 тис. грн. Прибуток від кредитних операцій юридичних та фізичних осіб був отриман у розмірі 6 490 тис. грн.

Загальний об'єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року склав 1 029 505 тис. грн.. За операціями на міжбанківському ринку був отриман прибуток у розмірі 52 170 тис. грн.

В 2007 році валові доходи склали 72 763 тис. грн., 90,4% від загальних доходів доводиться на частку процентних доходів (65 723 тис. грн.), при цьому більша частина яких – 79,3% (52 170 тис. грн.) - відсоткові доходи по міжбанківських кредитах. Комісійні доходи (3 062 тис. грн.) склали 4,2% загальних доходів. Дохід від торгівлі іноземною валютою склав 3 733 тис. грн.), або 5,1% у валових доходах.

Збільшення кількості та обсягів операції, відкриття відділення Банку, залучення додаткових кадрів привело до збільшення загальних витрат до рівня 28 969 тис. грн. Валові витрати за 2007 рік склали 65 402 тис. грн., 43,1% у сукупних витратах склали процентні витрати (28 165 тис. грн.), комісійні витрати – 0,7% (478 тис. грн.), 10,9% - банківські операційні витрати (7 105 тис. грн.), 33,4% - загальні адміністративні витрати, 8,3% - відрахування в резерви (5 403 тис. грн.), 3,6% - витрати на податок на прибуток.

З самого початку створення всі фінансово-економічні показники Банку зберігають тенденцію активного зростання.

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також

фізичних осіб. В Банку обслуговуються крупні підприємства харчової промисловості, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту та інше.

На протязі 2007 року Банком проводилась робота по вступу до міжнародних платіжних систем VISA та MasterCard International. Протягом 2008 року Банк планує здійснити емісії платіжних карт даних систем і створити власну еквайрингову мережу.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку у звітному році не відбувалось.

До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, комітет з управління активами та пасивами та кредитний комітет.

Спостережна Рада банку відповідає за фінансовий стан та надійність банку перед власниками банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає стратегію діяльності банку – місію, мету і завдання банку;
- визначає і затверджує стратегію діяльності банку і його бізнес-плани;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління банку;

Правління банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань банку. У процесі управління ризиками Правління активно залучає його профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, кредитний комітет та комісії, Тарифний комітет тощо).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний і процентний). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє група внутрішнього контролю та управління ризиками Управління фінансового контролю банку.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля банку загалом та його філій і відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфельів установ банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій.

#### **Система управління ризиками.**

Функцію моніторингу та управління внутрішніми та зовнішніми ризиками виконують різні підрозділи Банку в межах своїх повноважень.

До суб'єктів управління ризиками Банку належать: Спостережна Рада, Правління (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни кон'юнктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятного рівня ризику), Група внутрішнього контролю та управління ризиками (далі - Група).

В завдання Групи входить аналіз структури та якості активів, зобов'язань та капіталу Банку. На підставі матеріалів економічного аналізу діяльності Група розробляє

пропозиції керівництву, спрямовані на виконання кошторису, підвищення платоспроможності і рентабельності Банку, зниження банківських ризиків та інше.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування систем управління ризиками банком розроблені наступні документи:

Положення про управління ризиками в ЗАТ «Кредит Європа Банк» затверджене рішенням Правління (Протокол від 18.01.2008 року № 5), яке визначає класифікацію та поняття банківських ризиків та методи управління ними.

Дії банку на випадок кризових ситуацій визначені у Положенні про управління ризиками, в якому також визначені дії на випадок кризових обставин щодо ліквідності, поняття достатності ліквідності, ознаки погіршення фінансового стану Банку, дії Банку по стабілізації ситуації.

З ціллю обмеження ступеня ринкового ризику Банком запроваджено систему лімітів. Зокрема ліміти встановлено на активні операції (кредитний портфель за галузевою приналежністю, формами власності, та інше), обмежується самостійність в здійсненні операцій філіями шляхом встановлення лімітів на окремі операції.

Система управління ризиками в Банку складається за видами ризику: операційним, валютним, процентним, ліквідності, кредитним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком та стратегічним.

#### ***Операційно технологічний ризик***

Операційно-технологічний ризик виникає при проведенні операцій через ймовірні помилки персоналу або помилки у роботі технічних засобів, що призводять до фінансових втрат. Для управління операційним ризиком Банк розробляє та впроваджує, а також постійно контролює відповідно до вимог часу методологію проведення банківських операцій. Персонал Банку виконує свої обов'язки відповідно до порядку підзвітності, розподілу посадових обов'язків працівників та функцій контролю і повноважень.

#### ***Валютний ризик***

Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється на основі встановлених Національним банком України нормативів ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції. Валютні операції з іншими банками проводяться згідно лімітів, встановленим по банкам-контрагентам, що затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Протягом року для мінімізації валютного ризику здійснювався моніторинг та аналіз структури та динаміки валютної позиції, а також операцій, що впливають на розмір валютної позиції.

#### ***Процентний ризик***

Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напрямку.

#### ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у відповідні строки.

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Казначейство.

Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється в Управлінні ризиками та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик завжди був для банку суттєвим. Протягом року в банку діяв Кредитний Комітет, на якому вирішуються питання щодо надання кредитів, встановлення строків та процентних ставок, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики. Функції та повноваження Кредитного комітету регулюються Положенням Про кредитний комітет, затвердженим рішенням Правління.

Координацію проведення кредитних операцій покладена на Управління підтримки корпоративного, малого і середнього бізнесу, Відділ роздрібних кредитів та Відділ моніторингу кредитної заборгованості, що діють на підставі відповідних Положень.

Основні напрямки та норми операцій з кредитування зазначені в внутрішніх положеннях, що охоплюють всі види кредитних банківських послуг, є достатніми для прийняття оперативних рішень щодо кредитування та розроблені у відповідності до вимог Національного банку України.

Для забезпечення необхідного рівня оперативності прийняття рішень та дотримання при цьому прийняттого рівня ризику Банком застосовуються наступні типи лімітів:

- граничні суми та терміни користування по банкам-позичальникам;
- ліміт кредитного портфеля фізичних осіб;
- максимальний розмір кредиту на одного позичальника;
- ліміти за галузевою приналежністю, за формами власності, за регіонами та інші;

Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу цих ризиків на операції та фінансовий стан Банку.

### ***Ризик репутації***

Ризик репутації – один з тих, які найбільш складно піддаються виявленню. Мета контролю щодо ризику репутації полягає у його ліквідації.

Інструментами впливу на зменшення ризику репутації є:

1) наявність постійно діючої системи оцінки та контролю ризиків, яка забезпечує прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень;

2) бажання та здатність керівництва банку коригувати бізнес-стратегії відповідно до змін у законодавстві, кон'юнктури ринку або інших факторів (наприклад, припинення або обмеження дії окремих пунктів ліцензії, зміна статусу банку тощо);

3) практика роботи банку щодо аналізу перспектив розширення спектру продуктів та послуг та розроблення відповідної внутрішньої нормативної бази, у тому числі щодо перевірки клієнтів та отримання інформації про них



**Юридичний ризик**

Банківська установа наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін: клієнтами, контрагентами, посередниками, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позиції на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Мета контролю щодо юридичного ризику – його мінімізація.

Інструментами впливу на цей ризик є:

1) існування адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління юридичним ризиком, затвердженої відповідними органами банку виходячи з принципів корпоративного управління, а також відповідної практики виконання її вимог;

2) проведення аналізу кількості та серйозності порушень або відхилень від установлених норм або юридичних вимог (серйозність визначається шляхом аналізу частоти, грошової суми та характеру відхилення). Такий аналіз має враховувати як поточні дані, так і дані за минулі періоди;

3) історія подання скарг, претензій та порушення судових справ клієнтами або іншими особами.

4) наявність своєчасної, достовірної та повної управлінської інформації;

5) високий професійний рівень та кваліфікація керівництва та працівників (зокрема працівників юридичної служби);

6) наявність належних механізмів контролю (внутрішній та зовнішній аудит, відповідні процедури тощо) для забезпечення дотримання норм законодавства та нормативно-правових актів, вимог внутрішньої нормативної бази та укладених угод.

Юридичний ризик аналізується спеціальним підрозділом Банку - юридичним управлінням - шляхом детального вивчення нормативних актів, застосування ситуаційного підходу, отримання додаткових відомостей, для уникнення погіршення позицій банку на ринку, сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень грошового відшкодування збитків.

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни у бізнес середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку; бізнес стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості їх реалізації.

Мета контролю стратегічного ризику полягає у його мінімізації.

Інструментами впливу на цей ризик є:

- чітка місія банку та ієрархія його цілей та завдань;
- управлінська звітність;
- внутрішній аудит;
- кваліфікація працівників.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) (H2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. На протязі року значення цього нормативу відповідало встановленим Національним банком України вимогам та коливалось на рівні від 29,71% до 33,99%. Розмір регулятивного капіталу станом на 31 січня 2007 становив 333 192 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку.

Обмеження щодо володіння активами відсутні.

**Органи управління Банку**

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку та Правління.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь акціонери або призначені ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Чергові загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням Правління Банку. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна рада Банку або акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

Правління скликає Загальні збори акціонерів у випадках, передбачених статутом Банку, а також за вимогою Спостережної ради Банку чи Ревізійної комісії.

Частка керівництва в акціях банку відсутня.

За станом на звітну дату акціонерами ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є :

<i>Акціонер</i>	Кількість Простих Іменних Акцій, шт.	Номінальна вартість у гривнях	Частка у статутному капіталі, %
Кредит Європа Банк (Голландія) Н.В. [Credit Europe Bank (Holland) N.V.]	329 055 400	329 055 400	99,99
Фіба Інтернешнл Холдинг Н.В. [Fiba International Holding N.V.]	32 911	32 911	0.01
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>329 088 311</b>	<b>329 088 311</b>	<b>100,00</b>

На кінець звітного 2007 року кількість працівників банку склала 196 осіб.

**Примітка 1. Облікова політика.****Примітка 1.1 Загальна інформація про діяльність банку.**

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» зареєстрований Національним банком України 28 серпня 2006 року реєстраційний номер №310, має банківську ліцензію №232 від 16.06.2007р. та письмовий дозвіл на право здійснення банківських операцій від 16.06.2007р № 221-2.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України „Про банки і банківську діяльність”, „Про Національний банк України”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про оподаткування прибутку підприємств”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про оплату праці”, „Про податок з доходів фізичних осіб”, іншими актами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У структурі ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі за текстом – Банк) відкрито два відділення – відділення №1 (м. Київ, вул. Велика Житомирська, 31а ) та відділення №2 (м. Київ, вул. Червоноармійська, 77-А). Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, комітет управління активами та пасивами, тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

- Відділ внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” відділ внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту здійснюються згідно з Планом роботи відділу, який складається на рік і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. План роботи відділу внутрішнього аудиту охоплює найбільш ризикові види діяльності банку;

- відділ фінансового моніторингу, який підпорядковується Заступнику Голови Правління Банку;

- службу бухгалтерського обліку очолює головний бухгалтер до складу якої входять: відділ бухгалтерського обліку та відділ статистичної звітності;

- управління казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку очолює начальник управління та складається з відділу казначейства, відділу фінансових інституцій. Відділу депозитарної діяльності та відділу по роботі з цінними паперами. У своїй діяльності підпорядковується Голові Правління Банку.

- управління фінансового контролю, операційне управління, управління корпоративного бізнесу, управління підтримки корпоративного, малого і середнього бізнесу, управління маркетингу та продажів роздрібного бізнесу, операційне управління, юридичне управління, управління інформаційних технологій підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

Стратегія розвитку ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу, значну увагу приділяє кредитуванню фізичних осіб. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність.

Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по

кредитуванню корпоративних клієнтів, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Також Банк є активним учасником фондового ринку. ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків. Зазначені облігації вільно обертаються на фондовому ринку та обслуговується відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

### **Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності.**

Фінансова звітність підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та у відповідності з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основними принципами облікової політики Банку є:

*повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

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

*автономність* - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку;

*обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

*безперервність* - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах;

*нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, 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;

*послідовність* - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

*історична (фактична) собівартість* - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного

законодавства, нормативно – правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішніх регламентів Банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- **вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:** активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- **справедливою (ринковою) вартістю:** активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз „обізнані, зацікавлені та незалежні сторони” означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі Банку. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;
- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;
- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;
- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставадавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;
- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;
- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;
- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;
- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);
- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку оцінені так, що створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневого еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

Не допускаються значні недооцінки чи переоцінки окремих елементів звітів, для цього необхідна повна точність у відображенні всіх показників діяльності Банку.

Управлінська та інша внутрішньобанківська звітність складається відповідними підрозділами Банку шляхом корекції та деталізації фінансової звітності. Введення нових форм звітності оформлюється нормативним документом, який затверджується Правлінням Банку. Структурний підрозділ, який має одержувати і використовувати нову звітну інформацію, встановлює форму та методику складання нової звітності, визначає періодичність надання, зміст та рівень деталізації управлінської інформації, тощо.

### **Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.**

Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи Банку; є основою для складання фінансової, податкової та статистичної звітності.

Положення затверджується на засіданні Правління Банку. Внесення змін до Положення протягом року, як правило, не допускається (окрім випадків істотних змін у діяльності або правовій базі). Якщо протягом звітного року до нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку у банківській системі України, вносяться істотні зміни, які надають Банку право самостійно визначатись в обліку та здійснювати зміни, такі випадки потребують внесення змін до відповідних пунктів Положення про облікову політику Банку. Зміни до Положення також затверджуються на засіданні Правління Банку та доводяться до всіх структурних підрозділів Банку.

Підготовка внесення змін і доповнень до Положення здійснюється за пропозицією структурних підрозділів Банку. Структурний підрозділ Банку подає головному бухгалтеру Банку клопотання за підписом керівника підрозділу про необхідність внесення змін. Клопотання має містити такі дані:

- обґрунтування потреби внесення змін або доповнень;
- посилання на нормативні документи на підставі яких вносяться зміни;
- зміст змін або доповнень ;
- інша інформація на розсуд підрозділу.

Головний бухгалтер Банку у 10-денний строк (робочі дні) розглядає клопотання, дає письмову вичерпну відповідь щодо прийнятого рішення (позитивне чи негативне).

Для забезпечення складання та подання користувачам реальної фінансової звітності Банк має право здійснювати виправлення помилок та коригування фінансової звітності стосовно подій, що відбулись після дати складання звітності.

Коригуючи проводки Банк, при потребі, має право здійснювати щомісячно. В період складання річного фінансового звіту, з метою включення всіх операцій у фінансову звітність та виправлення помилкових записів минулого року, також можуть проводитися коригуючі проводки, відповідно до вимог Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 № 427 із змінами і доповненнями.

На протязі 2007 року в ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» не відбувалось змін в обліковій політиці.

#### **Примітка 1.4 Іноземна валюта.**

Операції з іноземною валютою здійснюються згідно з Декретом Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” від 19.02.93 р. № 15-93 (із змінами та доповненнями), Законом України “Про банки і банківську діяльність”, Законом України “Про зовнішньоекономічну діяльність”, Законом України “Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті”, Інструкції про порядок організації та здійснення валютно – обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002р. №502 зі змінами і доповненнями, Правилами використання готівкової іноземної валюти на території України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 30.05.2007р. №200 зі змінами і доповненнями, Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах, затвердженої постановою Правління національного банку України від 17.11.2004р. №555 зі змінами і доповненнями, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями, правилами, порядками, процедурами Банку.

Оскільки валютою фінансової звітності Банку є гривня, то вартість інструментів, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту за офіційним валютним курсом на час здійснення операції. Активи та зобов'язання перераховуються за курсом, що діяв на дату складання балансу. Усі доходи та витрати, які отримані в результаті цього, відносяться до звіту про прибутки та збитки, в якому відображається також і результат переоцінки активів та пасивів.

Особливості обліку операцій полягає в тому, що операції, які пов'язані з переходом однієї валюти в іншу відображаються на рахунках валютної позиції банку у відповідній валюті та гривневого еквіваленту. В залежності від наявності в банку відкритої валютної позиції та зміни курсів іноземних валют щодо національної валюти банк має можливість отримати нереалізований результат – доходи чи витрати від зміни курсів іноземної валюти (переоцінки валюти).

Вартість іноземної валюти визначається за такими курсами:

- за ринковим курсом – в разі купівлі-продажу однієї валюти за національну валюту;
- за офіційним курсом – облік доходів та витрат в іноземній валюті, купівля-продаж основних засобів та товарно-матеріальних цінностей за іноземну валюту, внесків до статутного фонду в іноземній валюті;
- в разі купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту, купівля здійснюється по крос курсу валюти по ставці НБУ та з врахуванням комісійної винагороди.

Банк веде відокремлений облік операцій торгівлі готівковою іноземною валютою шляхом ведення технічного субрахунку балансового рахунку 3800. Фінансовий результат обліковується як різниця між курсом операції та курсом Національного банку, встановленим на дату проведення операції.

При проведенні операцій купівлі та продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку для коректного відображення операцій використовуються технічні рахунки групи 38 та на фінансові результати відноситься сума різниці між курсом Національного банку України на дату відображення операцій та фактичним курсом операції.

Підрахування реалізованого фінансового результату за операціями проводиться у випадку регулярного проведення операцій на Міжбанківському валютному ринку.

Політику Банку щодо мінімізації та захисту від ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначено в Переліку дій банку щодо захисту своїх інтересів (у разі настання валютної кризи).

Доходи та витрати в іноземній валюті відображались за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення.

Курсові різниці, які виникали в зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

На кожен дату балансового звіту грошові статті в іноземній валюті відображені з використанням курсу на дату завершення звітного періоду.

У „Звіті про фінансові результати” та у звіті „Баланс” використані наступні курси гривні відносно іноземних валют :

за 100	Доларів США	505,0000	грн.
за 100	Євро	741,9460	грн.
за 100	Англійських фунтів стерлінгів	1009,7251	грн.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквіваленті суми у гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України. Курсові різниці від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображені у „Звіті про фінансові результати” за статтею „Торговельний дохід”.

Політику Банку щодо мінімізації та захисту від ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначено в Переліку дій банку щодо захисту своїх інтересів (у разі настання валютної кризи). Метою зазначеного Переліку дій є захист інтересів учасників та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу учасників та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

#### **Примітка 1.5 Доходи та витрати.**

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

У разі не виконання зазначених умов принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.



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. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

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) визнаються 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. Нарухування 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.

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою Правилами складання внутрішнього плану аналітичних рахунків в установах ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється щоденно за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до Положення про облікову політику Банку та окремими внутрішніми положеннями, які регулюють порядок здійснення відповідних операцій.

В обліковій політиці Банку застосовуються наступні схеми відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів або із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то такі доходи (витрати) можуть не відобразитися за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 „Доходи майбутніх періодів” (3500 „Витрати майбутніх періодів”).

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів і витрат в кінці року були зараховані на рахунок обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня сплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів (процентів, комісій).

Нараховані доходи за операціями Банку (у тому числі за кредитними операціями) визнаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений

понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. Також заборгованість визнається та відображається в обліку як сумнівна щодо отримання, якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента Банку).

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції

Комісійних доходи і витрати визнаються Банком і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і відповідності.

Процентні доходи і витрати - це операційні доходи (витрати), отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані (залучені) Банком, і суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. А саме:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- за кредитами і депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та іншими процентними фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості фінансового активу на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка відсотка у Банку не застосовується, якщо мають місце наступні критерії:

1. Строк користування фінансового інструменту не перевищує *одного року*;
2. Величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1 % від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

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

За станом на кінець дня 31.12.2007 на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі (Примітка 4).

Протягом 2007 року Банк не здійснював операції з цінними паперами у торговому портфелі.

Процентних доходів, отриманих протягом 2007 року від володіння цінними паперами у торговому портфелі Банку не було (примітка 19).

Дивідендних доходів за операціями з цінними паперами у торговому портфелі Банк у звітному році не отримував (примітка 22).

У якості застави або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року цінні папери не використовувались.

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

Портфель Банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2007р. включає облігації підприємств, банків (боргові цінні папери) з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру утримувати до дати їх погашення. Зазначені облігації вільно обертаються на фондовому ринку України, їх розміщення та обіг обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Бухгалтерський облік операцій із цінними паперами Банк здійснював відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 № 358.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю і підлягають переоцінці. Банк здійснює переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж не рідше одного разу на місяць та відображає результати переоцінки в капіталі банку нао балансовому рахунку 5102 АП «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж». Банк здійснює розрахунок доходності цінних паперів за методом ефективної процентної ставки.

Станом на кінець дня 31.12.2007 на балансі Банку обліковувались цінні папери у портфелі банку на продаж (Примітка 5).

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

Цінні папери в портфелі Банку до погашення - операції з борговими цінними паперами, які утримуються Банком до строку їх погашення з метою отримання процентного доходу.

Станом на кінець дня 31.12.2007 цінні папери в портфелі банку до погашення не обліковуються (Примітка 7).

**Примітка 1.9. Операції репо.**

Операції репо передбачають, що Банк надає та отримує кошти шляхом купівлі (продажу) цінних паперів на певний період за умови зворотного їх викупу за заздалегідь обумовленою ціною. У звітному році Банк не здійснював операцій за угодами репо.

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

У звіті „Баланс” кредити відображені у сумі 223 486 тис. грн. (сума основного боргу 225 118 тис. грн. мінус резерви на потенційні збитки 1 632 тис. грн.) (звіт „Баланс” рядок 6, Примітка 6.1 рядок 13, та примітці 32 рядок 6 колонка 8).

Банк здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної діяльності Банку на підставі чинного законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, та нормативно-правових актів Національного банку України.

Кредитні операції в бухгалтерському обліку відображаються за рахунками з обліку кредитів відповідно до їх економічної суті згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №280 від 17.06.2004р. зі змінами і доповненнями.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи депозити, розміщені в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг (якщо об'єктом лізингу не є нерухоме майно), позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто, за якими банк несе ризик), фактично надані гарантії та поручительства станом за останній робочий день звітного місяця.

Резерви під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Резерви під нестандартну заборгованість формуються за кредитними операціями, класифікованими як „під контролем”,

„субстандартні”, „сумнівні”, а також „безнадійні”. Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів здійснюється щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Загальні резерви створюються Банком, відповідно до чинного законодавства, для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку після оподаткування за рішенням Загальних зборів акціонерів (рахунок 5020 „Загальні резерви”). У звітному році Загальними зборами акціонерів не приймалися рішення щодо формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

На протязі звітного 2007 року у Банку не проводилося списання сум безнадійної кредитної заборгованості.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється згідно Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255 зі змінами та доповненнями. Нарахування процентів здійснюється по кожному позичальнику та відображається на відповідних рахунках 1 та 2 класу Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Процентні доходи Банку нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку щоденно незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в угоді з контрагентом. Нарахування процентних доходів і витрат здійснюється пропорційно сумі активу та кількості днів, протягом яких існували такі активи, за методами:

- „факт/факт”, тобто за фактичну кількість днів у місяці (28,30,31) та році (365) для депозитних операцій та операцій на міжбанківському кредитному ринку в залежності від виду валюти в якій здійснюється банківська операція;

- „факт/360” (за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році – 360 днів) для кредитних операцій.

Формування резервів за можливими втратами за кредитними операціями Банку здійснювався у 2007 році відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 зі змінами і доповненнями та внутрішньобанківської Методики оцінки фінансового стану позичальників.

Рух резервів під заборгованість за кредитами протягом 2007 року наведено у Таблиці 6.2. (Примітка 6).

На протязі звітного року Банком не здійснювалось:

- списання кредитів за рахунок сформованих резервів;
- повернення попередньо списаних кредитів;
- списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення є неможливим.

**Примітка 1.11. Враховані векселі.**

На протязі 2007 року Банк не здійснював операцій по врахуванню векселів.

**Примітка 1.12 Нематеріальні активи.**

Бухгалтерський облік нематеріальних активів Банк веде відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів від 18.10.1999р. №242, та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. №480 зі змінами і доповненнями.

Після первісного визнання нематеріального активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації операційної діяльності Банку і формування звітності. Облік придбаних (виготовлених) нематеріальних активів ведеться пооб'єктно за рахунком 4300 „Нематеріальні активи” за історичною (первісною) вартістю, яка включає всі витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація вартості нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. При цьому, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється Банком до нуля.

Термін корисного використання нематеріальних активів Банку становить до 5 років. При цьому, вартість прав на використання програмного забезпечення, якому притаманне швидке моральне старіння, Банк має намір з амортизувати протягом 3-4 років від дати придбання.

Переоцінка та перегляд терміну корисного використання нематеріальних активів у 2007 році не проводились.

У фінансовій звітності нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості - у сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та нарахованими на дату звіту амортизаційними відрахуваннями.

На кінець звітного періоду у Банку відсутні договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів.

**Примітка 1.13 Основні засоби.**

Облік основних засобів Банк веде відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби» (зі змінами і доповненнями), та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. №480 зі змінами і доповненнями.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, включаючи всі витрати по їх придбання (створенню), доставці, установці і введенню в експлуатацію.

Норми, за якими нараховується знос основних засобів, розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом, та відповідно до облікової політики Банку.

Ставки амортизаційних відрахувань встановлюються постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах для:

обладнання для обслуговування пластикових карток від 4 до 5 років;  
 транспортні засоби до 5 років;  
 електронно – обчислювальні машини, інші обчислювальні машини для автоматичної обробки інформації. Інформаційні системи - 4 роки;  
 засоби зв'язку від 3 до 4 років;  
 інші машини та обладнання, копіювальне та розмножувальне обладнання від 3 років до 6 років;  
 побутові, електронні, оптичні, електромеханічні прилади та інструменти від 5 до 6 років;  
 меблі до 4 років;  
 сейфи, вогнетривкі шафи, сховище, депозитні сейфи до 15 років;  
 інші основні засоби до 2 років;  
 інші необоротні матеріальні активи (крім малоцінних) від 2 до 5 років;  
 капітальні інвестиції з поліпшення орендованих приміщень – на термін дії договору оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Переоцінка та перегляд термінів корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не проводились.

Основні засоби фінансовий та оперативний лізинг Банком не надавались. Банк немає основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Протягом звітного 2007 року Банк отримував у фінансовий лізинг транспортні засоби від ТОВ «Кредит Європа Лізинг» за договором №6 від 25.09.2007р. Зазначені транспортні засоби обліковуються у балансі банку за справедливою вартістю на окремому аналітичному рахунку 4400 «Основні засоби». Банк нараховує амортизацію протягом строку корисного використання об'єкта фінансового лізингу (для транспортних засобів – 5 років). Метод нарахування амортизації об'єктів фінансового лізингу визначено Банком відповідно до порядку нарахування амортизації власних основних засобів, тобто – прямолінійний. Нараховані витрати за отриманими у фінансовий лізинг транспортними засобами відносяться у бухгалтерському обліку на витрати на балансовий рахунок 7028 «Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)».

Протягом звітного року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, вартість яких становить 15 828 тис. грн. (Примітка 9). За станом на кінець дня у Балансі Банку за рахунком 9840 обліковуються активи, прийняті в оперативний лізинг на суму 15 832 тис. грн.

На кінець звітного періоду у Банку відсутні договори про придбання в майбутньому основних засобів.

#### **Примітка 1.14. Резерви.**

Загальні резерви створюються Банком, відповідно до чинного законодавства, для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку після оподаткування за рішенням Загальних зборів акціонерів (рахунок 5020 „Загальні резерви”). У звітному році загальні резерви Банком не створювались.

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку (рахунок 5021 „Резервні фонди”). У звітному році Банком формування резервного фонду не здійснювалось, так як Банк розпочав свою діяльність 02 лютого 2007 року.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Для відображення у фінансовій звітності реального стану активів за критеріями, визначеними нормативно – правовими актами Національного банку України та

відповідними внутрішніми документами, Банк, відповідно до чинного законодавства, станом на перше число кожного місяця формує спеціальні резерви (крім резервів за кредитними ризиками, Примітка 1.10):

- для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
- простроченими понад 31 день та сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями;
- за операціями з цінними паперами.

Формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості Банком здійснюється за результатами інвентаризації дебіторської заборгованості та її класифікації за групами ризику в залежності від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами проведення операцій, що встановлені законодавством України та внутрішніми положеннями Банку. Інвентаризація проводиться щомісячно, станом на перше число місяця, наступного за звітним. Якщо за результатами інвентаризації дебіторська заборгованість відноситься до IV групи ризику, тобто вважається збитковою, подальший її облік ведеться Банком на відповідних балансових рахунках з обліку сумнівної дебіторської заборгованості (1880, групи 2880, 3580). Формування резервів здійснюється щомісячно з першого по п'яте число наступного місяця за звітним у повній розрахунковій сумі незалежно від фінансових результатів діяльності Банку.

Протягом 2007 року Банк не формував спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок сформованого резерву протягом звітного року не здійснювалось.

Формування резерву під прострочені понад 31 день та сумнівні нараховані доходи здійснюється щомісячно в повній сумі незалежно від фінансового результату діяльності Банку. Витрати на формування резервів під прострочену заборгованість за іншими нарахованими доходами відносяться на рахунок 7720 „Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами”; суми вказаних резервів обліковуються на рахунку 3599 (КА) „Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами”.

На суму часткового або повного погашення контрагентом простроченої заборгованості за нарахованими процентними та комісійними доходами здійснюється зменшення суми сформованих резервів під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами.

Протягом звітного року Банк формував спеціальні резерви під прострочені понад 30 днів та сумнівні нараховані доходи.

Для розрахунку та формування резерву за операціями з цінними паперами Банк здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані та обліковуються у портфелі на продаж, не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі.

Банк формує резерви під нестандартні цінні папери, які визначаються за результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

Розрахунок резерву за операціями з цінними паперами здійснюється залежно від їх класифікації до відповідного портфеля та методу визначення балансової вартості.

Протягом звітного року Банк не формував спеціальних резервів за операціями з цінними паперами.

#### **Примітка 1.15. Податок на прибуток.**

Податковий облік ведеться у відповідності до Закону України від 22.05.1997 № 283/97-ВР „Про оподаткування прибутку підприємств” та забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об'єкта оподаткування.

Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності Банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

Різниці між обліковим та податковим прибутком можуть бути постійними та тимчасовими.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутком зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визнанні податкового прибутку, або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутком – це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового обліку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями і виникли за рахунок наступних показників (примітка 26.2.):

- витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку;

- витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку;

- доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не належать до облікового прибутку;

- доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку;

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 25 відсотків.

Банком визнано відстрочений податковий зобов'язання в сумі 562 тисячі гривень.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком від діяльності, що припинена немає.

**Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені у акціонерів.**

ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» протягом 2007 року не здійснював викуп акцій у акціонерів.

**Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.**

Облік операцій з пов'язаними сторонами Банк проводив згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів та національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку та внутрішніх положень Банку.

Протягом 2007 року Банк здійснював окремі операції з пов'язаними особами, у тому числі, надання кредитів, залучення депозитів, що займають наступну питому вагу у загальному їх обсязі, а саме: обсяг кредитних операцій Банку з пов'язаними сторонами становить 7 164 тис. грн. або 5,05% суми всіх кредитів наданих у 2007 році; обсяг залучених депозитів складає 45 451 тис. грн., або 96,2% суми залучених у звітному році депозитів (Примітка 35).

За відсутністю асоційованих компаній операції за такими не здійснювалися.

**Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.**

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банку у 2007 році не здійснювався.

**Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.**

На протязі звітного року Банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.



**Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.**

Після дати балансу банк не проводив операції випуску акцій; конвертування або здійснення прав на потенційні звичайні акції, які перебувають в обігу на дату балансу, у звичайні акції; випуск акцій за умов, які залежать від непередбачених подій тощо.

**Примітка 1.21. Звітність за сегментами**

У зв'язку тим, що Банк створений у формі закритого акціонерного товариства, та враховуючи вимоги п. 1.1 розділу II Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 7.12.2004 № 598, параграфу 3 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 14 „Звітність за сегментами”, звітність за сегментами за звітний 2007 та попередній 2006 роки ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» не розкриває у звіті за 2007 рік інформацію за сегментами діяльності та географічними сегментами. Протягом 2007 року акції Банку відкрито не продавались та не купувались на відкритому ринку, та Банком не здійснювалась емісія цінних паперів (облігацій) (примітки 29, 31).

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року проведено ТОВ Аудиторською фірмою „РАДА Лтд”. Аудиторський висновок підписали аудитори: Директор ТОВ АФ «РАДА Лтд» Маслова Світлана Миколаївна, сертифікат № 0000011, виданий Національним банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року, Лобов Павло Іванович, сертифікат № 0000017, виданий Національним банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року.

Аудиторський висновок умовно-позитивний з пояснювальним параграфом – обмеження обсягу аудиту в зв'язку з тим, що аудитори не спостерігали за інвентаризацією основних засобів та нематеріальних активів та не змогли підтвердити кількість вказаних активів за допомогою інших аудиторських процедур.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

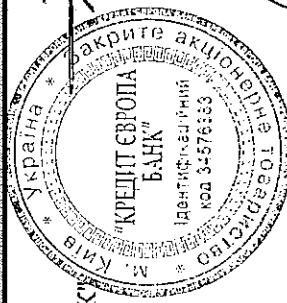
І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(0440 390-67-08)

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
9	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"



Івангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

## Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	723 398	0
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1.	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	307 600	0
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	1 030 998	0
6	Резерв під заборгованість інших банків	(1 493)	-
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	1 029 505	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Діхангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

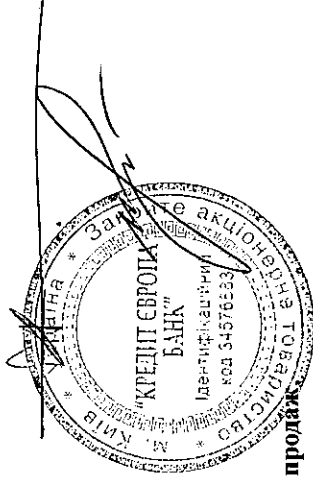
І.В. Немчен



Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	0	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"



Ціхангір Мете Алігн

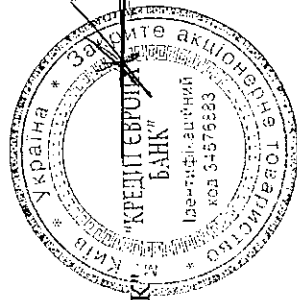
Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	243 799	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	243 799	0
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахованим резервів	243 799	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"



Ціхангір Мете Алігн

Головний бухгалтер

І.В. Немчен

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	0	0
1.1.	Сумнівні	0	0
1.2.	Прострочені	0	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1.	Сумнівні	0	0
3.2.	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	0	0
4.1.	Сумнівні	0	0
4.2.	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	209 239	0
5.1.	Сумнівні	0	0
5.2.	Прострочені	0	0
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	13 872	0
6.1.	Сумнівні	0	0
6.2.	Прострочені	0	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	2 007	0
7.1.	Сумнівні	0	0
7.2.	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1.	Сумнівні	0	0
8.2.	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам держаної влади, у тому числі:	0	0
9.1.	Сумнівні	0	0
9.2.	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	14. Усього кредитів	225 118	0
12	15. Резерви під заборгованість за кредитами	(1 632)	-
13	16. Усього кредитів за мінусом резервів під кредити	223 486	0

Голова Правління ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2007 року	0	0
2	Відрахування до резервів під:	3 062	0
2.1.	Нестандартну заборгованість	2 525	0
2.2.	Стандартну заборгованість	537	0
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	-	-
4	Зменшення резерву під :	(1 430)	-
4.1.	нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(1 048)	-
4.2.	стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(382)	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	1 632	0

Голова Правління ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01		0,00%	0	0,00%
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02			0	0,00%
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05		0,00%	0	0,00%
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10			0	0,00%
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ними послуги	11			0	0,00%
6	Добування уранової та торієвої руди	12			0	0,00%
7	Добування металевих руд	13			0	0,00%
8	Інші галузі добувної промисловості	14			0	0,00%
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	162	0,07%	0	0,00%
10	Виробництво тютюнових виробів	16			0	0,00%
11	Текстильне виробництво	17		0,00%	0	0,00%
12	Виробництво одягу, виробництво хутра та виробів з хутра	18		0,00%	0	0,00%
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19			0	0,00%
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20		0,00%	0	0,00%
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21		0,00%	0	0,00%
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22		0,00%	0	0,00%
17	Виробництво коксую, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23			0	0,00%
18	Хімічне виробництво	24		0,00%	0	0,00%
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25			0	0,00%
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26		0,00%	0	0,00%
21	Металургійне виробництво	27			0	0,00%
22	Виробництво готових металевих виробів	28		0,00%	0	0,00%
23	Виробництво машин та устаткування	29		0,00%	0	0,00%
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30			0	0,00%
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31			0	0,00%
26	Виробництво апаратури радіо, телебачення та зв'язку	32	1 964	0,87%	0	0,00%
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годівників	33		0,00%	0	0,00%
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34		0,00%	0	0,00%
29	Виробництво інших транспортних засобів	35		0,00%	0	0,00%
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36		0,00%	0	0,00%
31	Оброблення відходів	37			0	0,00%
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40			0	0,00%
33	Збирання, очищення та розподілення води	41			0	0,00%
34	Будівництво	45	28 952	12,86%	0	0,00%
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	16 750	7,44%	0	0,00%
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	13 872	6,16%	0	0,00%
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52		0,00%	0	0,00%
38	Діяльність готелів та ресторанів	55		0,00%	0	0,00%
39	Діяльність наземного транспорту	60		0,00%	0	0,00%
40	Діяльність водного транспорту	61			0	0,00%
41	Діяльність авіаційного транспорту	62			0	0,00%
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	60 600	26,92%	0	0,00%
43	Діяльність пошти та зв'язку	64		0,00%	0	0,00%
44	Грошове та фінансове посередництво	65	16 392	7,28%	0	0,00%
45	Страховання	66			0	0,00%
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67		0,00%	0	0,00%
47	Операції з нерухомим майном	70		0,00%	0	0,00%
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого	71		0,00%	0	0,00%
49	Діяльність у сфері інформатизації	72		0,00%	0	0,00%
50	Дослідження та розробки	73		0,00%	0	0,00%
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг	74	55 865	24,82%	0	0,00%
52	Державне управління	75			0	0,00%
53	Освіта	80		0,00%	0	0,00%
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85		0,00%	0	0,00%
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90			0	0,00%
56	Діяльність громадських організацій	91			0	0,00%
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92		0,00%	0	0,00%
58	Надання індивідуальних послуг	93		0,00%	0	0,00%
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95			0	0,00%
60	Діяльність домашніх господарств як виробників для власного споживання	96			0	0,00%
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99			0	0,00%
62	Кредити, які надані фізичним особам		30 561	13,58%	0	0,00%
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління				0	0,00%
64	Усього		225 118	100%	0	0%

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту з угоди	Дата припинення нарахування %	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	0	0	0,00
1.1.	З них пов'язаним особам				
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
2.1.	З них пов'язаним особам				
3	Усього		100%		100%

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0,00
2	Загальна сума кредитів	0	100%	0	100%

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алгін

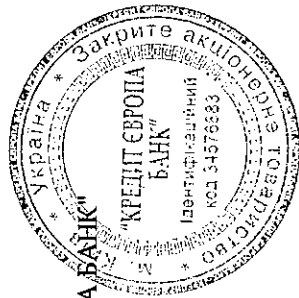
І.В. Немчен

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	3
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	0	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алгін



*(Handwritten signature)*

Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08



Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії  
Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

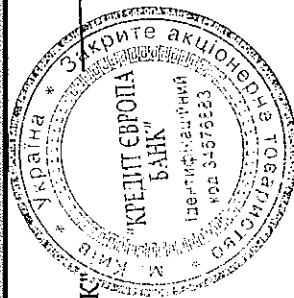
Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік	
		3	4	3	4
<b>Асоційовані компанії</b>					
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0	0	0
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	0	0	0	0
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0	0	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0	0	0
5	Отримані дивіденди	0	0	0	0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0	0	0
7	<b>Балансова вартість</b>	0	0	0	0
<b>Дочірні компанії</b>					
8	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0	0	0
9	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	0	0	0	0
10	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0	0	0
11	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0	0	0
12	Отримані дивіденди	0	0	0	0
13	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0	0	0
14	<b>Балансова вартість</b>	0	0	0	0
15	<b>Усього</b>	0	0	0	0

Голова Правління  
ЗАОТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

Діхангір Мете Алгін

І.В. Немчен



Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

Таблиця 8.2. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року (таблиця заповнюється на основі позасистемного обліку)

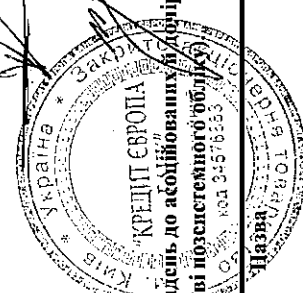
Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія						
Дочірня компанія						
<b>Усього:</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангр Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Примітка 8.2. Перелік усіх вкладів до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року (таблиця заповнюється на основі позасистемного обліку)

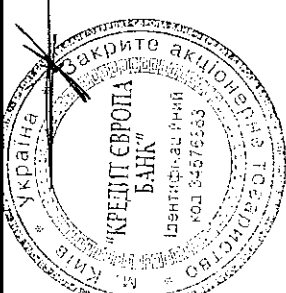
Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія						
Дочірня компанія						
<b>Усього:</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангр Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи  
Таблиця 9.1. Основні засоби за 2007 рік

Група основних засобів	Залишок на початок року		Надбавки за рік (+)		Переоцінка (зменшення) у цінах (-)		Вибудова рік (+)		Нарахування за рік (+)		Інші зміни за рік (+/-)		Залишок на кінець року		у тому числі						
	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	у тому числі	завислі капітальні втрати	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	Первісна (переоцінена) вартість	зменшена вартість	залишок	залишок					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1 Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Капітальні витрати на полішення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Будівля, спорудити та передана внаслідок пристрої	0	0	0	224	0	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224	0	0	0	0	0
4 Машини та обладнання	0	0	0	5 708	0	2 265	0	0	0	0	(712)	0	0	(39)	0	5 169	(711)	0	0	0	0
5 Транспортні засоби	0	0	0	3 077	0	1 895	0	0	0	0	(322)	0	0	0	0	3 077	(322)	498	(6)	0	0
6 Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	0	0	0	1 263	0	429	0	0	0	0	(120)	0	0	(10)	0	1 253	(120)	0	0	0	0
7 Інші основні засоби	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	-	0	21	(2)	0	0	0	0
8 Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
9 Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	236	0	3	0	0	0	0	(26)	0	0	(2)	2	234	(26)	0	0	0	0
10 Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0
11 Інші необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>12 Усього:</b>	0	0	0	10 029	0	4 800	0	0	0	0	(1 392)	0	0	(51)	2	9 978	(1 389)	498	(6)	0	0

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі Банку за рахунком 9840 обліковуються активи, прийняті в оперативний лізинг на суму 15 832 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі Банку відсутні основні засоби:

- оформлені у заставу;
- стосовно яких є перебіжні чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- які тимчасово не використовуються;
- які вилучені для продажу.

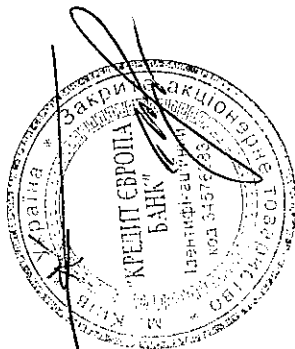
Також у балансі Банку не обліковуються первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів.

Голова Правління

Цхангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немечет

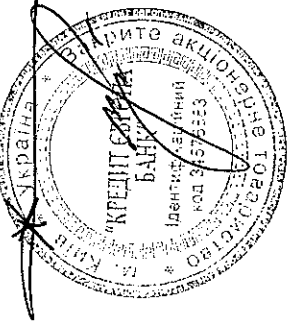


Таблиця 9.1.1. Основні засоби за 2006 рік

Рядок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Найбільше за рік (+)		Утоку числі		Переоцінка (дооцінка, ушукка -)		Вибудовано за рік (-)		Навантажено за рік (+)		Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+/-)		Залишок на кінець року		Утоку числі		
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	утоку числі	завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на полішення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Машини та обладнання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Транспортні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Інші основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Матеріальні необоротні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Тимчасові (негитудельні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Усього:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова Правління

Головний бухгалтер



Цхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2007 рік

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)				Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)		Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+/-)		Залишок на кінець року	
	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	у тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС		
			звершені капітальні інвестиції	злиття														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1 Права на користування майном		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Права на знаки для товарів та послуг		0	0	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(83)	0	0	0	0
3 Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. Програмне забезпечення		0	0	817	0	476	0	0	0	0	(110)	0	0	-	0	0	817	(110)
4 Інші нематеріальні активи		0	0	763	0	0	0	0	0	0	(44)	0	0	(435)	22	328	(22)	
<b>5 Усього:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1663</b>	<b>0</b>	<b>476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(154)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(518)</b>	<b>22</b>	<b>1145</b>	<b>(132)</b>	
6 Гудвіл (рах. 4321)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі банку відсутні нематеріальні активи:

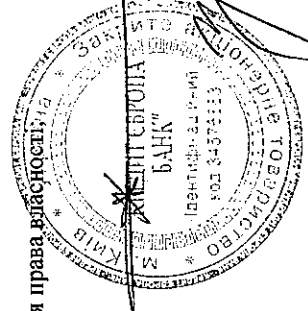
- оформлені у заставу;

- щодо яких є обмеження права власності;

- що створені.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за 2006 рік

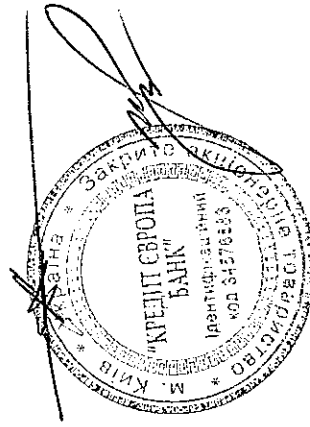
Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)		Втрачено від переоцінки		Інші зміни за рік (+/-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	звітні	завершені капітальні інвестиції	знос	звітні	завершені капітальні інвестиції	знос	звітні	завершені капітальні інвестиції	знос	звітні	завершені капітальні інвестиції	знос	звітні	завершені капітальні інвестиції	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Права на знаки для товарів та послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Авторські та суміжні з ними права, у томі числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.	Програмне забезпечення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	<b>Усього:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Гудвіл (рах. 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Голова Правління

Ціхангір Мете Алтін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції

Рядок	Найменування статті	за 2007 рік (обороти за Дт)	На кінець 2007 року
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	8849	8647
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	6132	1482
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів		0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	852	400
5	Інші		0
6	<b>Усього</b>	<b>15833</b>	<b>10529</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алт

І.В. Немчен

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції

Рядок	Найменування статті	за 2006 рік (обороти за Дт)	На кінець 2006 року
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	0	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	0	0
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	0	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	0	0
5	Інші		0
6	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алт

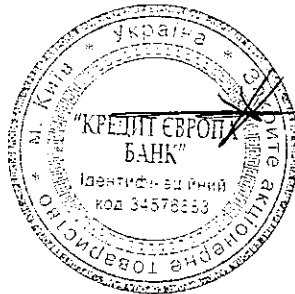
І.В. Немчен

## Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік
		Усього	У т.ч. термін погашення понад 365 днів	
1	2	3		4
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0		0
2	Казначейські цінні папери	0		0
3	Кошти в інших банках	124		0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0		0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 802		0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 116		0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0		0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0		0
9	Інші	20		0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу			
11	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>6 062</b>		<b>0</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(3)		-
13	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>6 059</b>		<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

I.V. Немчен



## Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	2 750	0
3	Витрати майбутніх періодів	2 128	0
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	0	0
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1.	Для клієнтів	0	0
7.2.	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	0
11	Інші	123	0
12	<b>Усього інших активів</b>	<b>5 001</b>	<b>0</b>
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	-	-
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	-
16	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>5 001</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

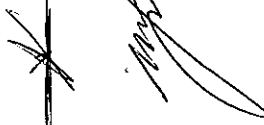



Ціхангір Мете Алгін

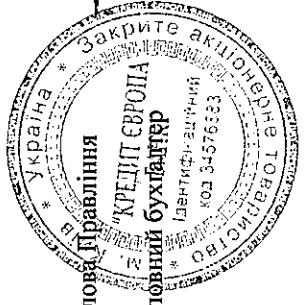
І.В. Немчен

Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій нестановленими особами за операціями з платіжними картками

Рядок	Найменування платіжної системи	2 007р.		2 006р.	
		Сума	Кількість операцій	Сума	Кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП				
2	Одноемітентні (внутрішньобанківські) платіжні системи				
3	VISA				
4	MasterCard				
5	УкрКард				
6	Інші банківські платіжні системи				
7	Інші небанківські платіжні системи				
8	Усього	0	0	0	0

Голова Правління  Цхангір-Мете Аллін

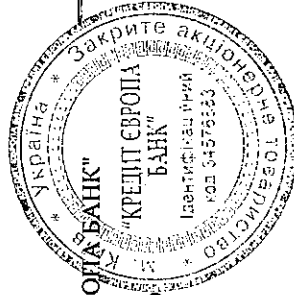
Головний бухгалтер  І.В. Немчен



Виконавець Немчен І.В.  
(044)390-67-08

## Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу		
2	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу		
3	Необоротні активи, що призначені для продажу		
4	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу		
5	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу		
6	Резерви під зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу		
7	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу, з врахуванням резервів	0	0



Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"  
Головний бухгалтер

Цхангір Мете Алгін

І.В. Немчен

## Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	24 876	0
1.1.	Кошти на вимогу	24 876	0
1.2.	Строкові кошти	0	0
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	5 822	0
2.1.	Кошти на вимогу	4 719	0
2.2.	Строкові кошти	1 103	0
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	41 662	0
4.1.	Кошти на вимогу	2 524	0
4.2.	Строкові кошти	39 138	0
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	0	0
6	Усього	72 360	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

I.B. Немчен

## Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за 2006 рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2006 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком з них:	0	0
1.1.	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2.	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3.	Облігації	0	0
1.4.	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2007 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком з них:	0	0
1.1.	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2.	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3.	Облігації	0	0
1.4.	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алт

І.В. Немчен

## Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	16 423	0
2	Кошти клієнтів	312	0
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	4	0
6	Інші	0	0
7	<b>Усього</b>	<b>16 739</b>	<b>0</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алт

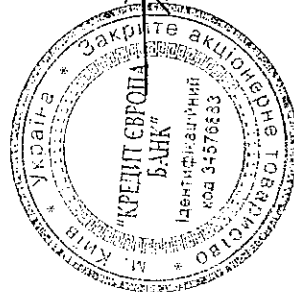
І.В. Немчен

## Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік	
		3	4	3	4
1	Субординований борг	0	0	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	842	0	842	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	664	0	664	0
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2	0	2	0
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втраг	2 276	0	2 276	0
12	Інші	0	0	0	0
13	Усього	3 784	0	3 784	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

## Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	2276	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	2276	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Меге Алт

І.В. Немчен



## Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	329 088	0
1.1.	Число акцій - усього, з них:	329 088 311	0
1.1.1.	Простих акцій	329 088 311	0
1.1.2.	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	329 088	0
3.1.	Число акцій - усього, з них:	329 088 311	0
3.1.1.	Простих акцій	329 088 311	0
3.1.2.	Привілейованих акцій	0	0

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алті

І.В. Немчен

## Примітка 18. Дивіденди за акціями

Рядок 1	Найменування статті 2	2007 рік 3	2006 рік 4
1	Дивіденди на початок року	0	0
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
6	Дивіденди на кінець року	0	0

Голова Правління

ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алгін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	<b>Процентний дохід:</b>		
1	За коштами в банках	52 170	0
2	За кредитами клієнтам	6 490	0
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	7 063	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
6	Інший	0	0
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>65 723</b>	<b>0</b>

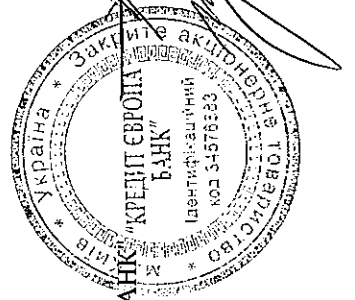
Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні витрати:</b>		
1	За коштами, що отримані від банків	(20 540)	-
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(7 625)	-
3	За коштами небанківських фінансових установ	-	-
4	За цінними паперами власного боргу	-	-
5	Інші	-	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(28 165)</b>	<b>-</b>

Голова Правління

ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алгін

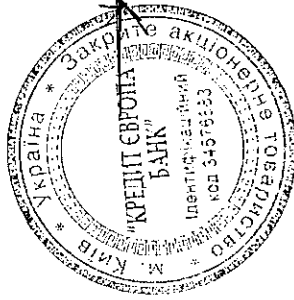
І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.

(044)390-67-08

## Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	3
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	5 143	0
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(1 410)	0
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	3 733	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	3 733	0



Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алгін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього	0	0

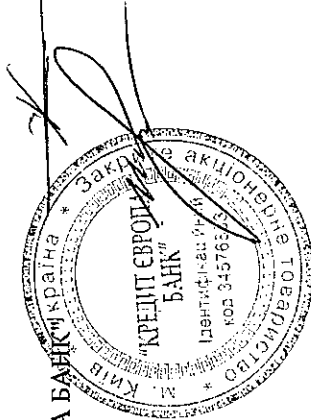
Голова Правління

ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Ціхангір Мете Алгін

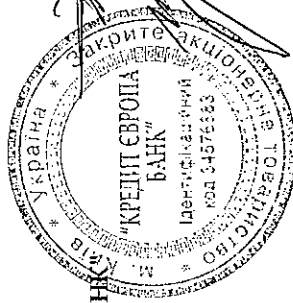
Головний бухгалтер

І.В. Немчен



Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок 1	Найменування статті 2	2007 рік 3		2006 рік 4	
1	Адміністративні витрати		(3 758)		-
2	Амортизація (примітка 9)		(1 522)		-
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-		-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів		(1 669)		-
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(748)		-
6	Інші		(352)		-
7	<b>Усього</b>		<b>(8 049)</b>		<b>-</b>



Голова Правління

ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

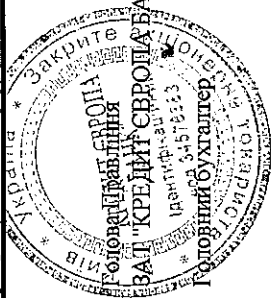
Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(10 415)	-
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(2 769)	-
3	Витрати на підготовку кадрів	(22)	-
4	Витрати на спеододяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(24)	-
6	Усього	(13 230)	-
7	Середня кількість працівників протягом року	91	-



*(Handwritten signature)*

Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок 1	Найменування статті 2	2007 рік 3	2006 рік 4
	<b>Кошти в інших банках (примітки 3, 11)</b>		
1.1.	Відрахування до резерву	(1 493)	-
1.2.	Повернення списаних активів	0	-
<b>1</b>	<b>Усього</b>	<b>(1 493)</b>	<b>-</b>
	<b>Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)</b>		
2.1.	Відрахування до резерву	(3 906)	-
2.2.	Повернення списаних активів		-
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>(3 906)</b>	<b>-</b>
	<b>Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)</b>		
3.1.	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
3.2.	Повернення списаних активів		-
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)</b>		
4.1.	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
4.2.	Повернення списаних активів		-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)</b>		
5.1.	Відрахування до резерву	-	-
5.2.	Повернення списаних активів		-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Нараховані доходи (примітка 10)</b>		
6.1.	Відрахування до резерву	(4)	-
6.2.	Повернення списаної заборгованості		-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)		0
8	Повернення списаних інших активів		0
<b>9</b>	<b>Усього</b>		<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(5 403)</b>	

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Ціхангір Мете /

І.В. Немчен



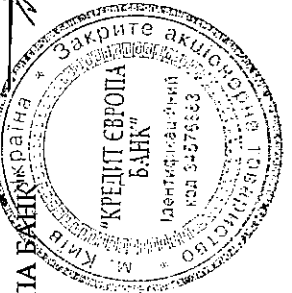
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток  
Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 825)	-
2	Відстрочений податок на прибуток	(562)	-
3	Усього	(2 387)	-

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку(збитку)та суми податкового прибутку(збитку)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	9 749	-
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 437	-
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	372	-
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(2 069)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	746	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(540)	-
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	330	-
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	549	-
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 825	-

Голова Правління



Ціхангір Мете

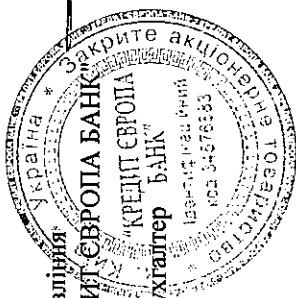
Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044)390-67-08

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	1166	0
1.1.	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	292	0
1.2.	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	3416	0
2.1.	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	854	0



Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

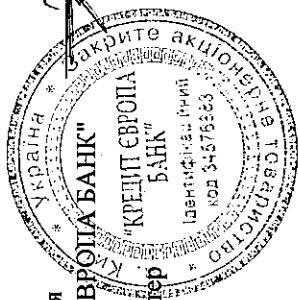
Ціхангір Мете Алгін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен

Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів,	0	0
1.1.	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
1.2.	Інвестиції в дочірні компанії	0	0
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	0	0
3	Усього		
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0



Голова Правління

ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Алгін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044)390-67-08

Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію за 2006 рік

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за 2006 рік (грн.)	0
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	-
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00
4	Коригування	
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані в звітному році (грн.)	
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	0
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	-
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,00

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за 2007 рік (грн.)	7 362 067
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	205 285 571
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,04
4	Коригування	
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані в звітному році (грн.)	
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	7 362 067
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	205 285 571
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,04

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 537-21-98

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу за 2007 рік

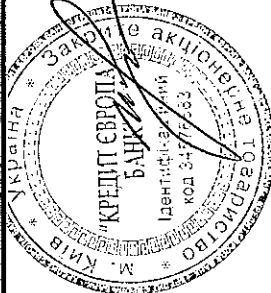
Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважен а кількість простих акцій, які перебувають в обігу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2007	Кількість акцій на початок	43 088 311	-	-	43 088 311	158	0.43288
2	08.06.2007	Випуск нових акцій	286 000 000	-	-	329 088 311	207	0.56712
3		Придбання власних акцій	-	-	-	-	-	-
4		Коригування	-	-	-	-	-	-
5		Сплата дивідендів простими акціями	-	-	-	-	-	-
6		Випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	-	-	-	-	-	-
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	-	-	-	-	-	-
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	-	-	-	-	-	-
9	31.12.2007	Кількість акцій на кінець звітного року	329 088 311	-	-	329 088 311	365	-
10		<b>Середньорічна кількість простих акцій в обігу</b>						<b>205 285 571</b>

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Аллін

І.В. Немчен



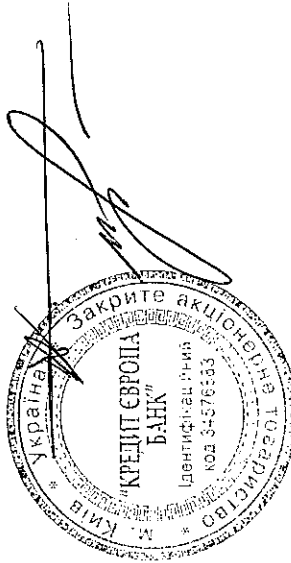
Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу за 2006 рік

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважен а кількість простих акцій, які перебувають в обігу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2006	Кількість акцій на початок						
2		Випуск нових акцій						
3	12.07.2006	Придбання власних акцій						
4		Коригування						
5		Сплата дивідендів простими акціями						
6		Випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій						
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)						
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)						
9	31.12.2004	Кількість акцій на кінець звітного року						
10		Середньорічна кількість простих акцій в обігу						10

Голова Правління  
ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Алтін  
І.В. Немчен



## Примітка 30.1 Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік
1	2	3
1.	Гарантії надані	38 255
2.	Зобов'язання з кредитування	77 166
2.1.	Первинний строк погашення - до 1 року	0
2.2.	Первинний строк погашення - більше 1 року	77 166
3.	Акредитиви	0
4.	Авалі	0

## Надана застава (рахунок 9510)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума, тис. грн.
1.	Майнові права на кредити надані іншим банкам та на незнижувальний залишок коштів на кореспондентських рахунках	186 850

## Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року у ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК":

- 1) відсутні справи що розглядаються в суді;
- 2) обліковуються надані гарантії в сумі 38254,8 тис. грн.:
  - контргарантія у сумі 7500 тис. доларів США на користь Credit Europe Bank N.V. згідно з договором №CG-1 від 28.12.2007р.
  - гарантія платежу по договору оренди №3 від 01.08.2007р. у сумі 380 тис. грн.

## Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди).

Майбутні мінімальні орендні платежі по строках оренди становлять:

\* від одного року до п'яти - 169 тис. грн.

Голова Правління Ціхангір Мете Алтін  
 Головний бухгалтер І.В. Немчен

## Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2006 року

Відсутня інформація, так як Банк почав свою діяльність у 2007 році.

Голова Правління Ціхангір Мете Алтін  
 Головний бухгалтер І.В. Немчен



## Примітка 31. Географічний ризик

## Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	43 768	0	0	43 768
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 029 263	242	0	1 029 505
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	243 799	0	0	243 799
6	Кредити та заборгованість клієнтів	161 138	1 631	60 717	223 486
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	20 131	0	0	20 131
10	Нараховані доходи до отримання	4 478	10	1 571	6 059
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0
12	Інші активи	4 751	250	0	5 001
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	<b>Усього активів</b>	<b>1 507 328</b>	<b>2 133</b>	<b>62 288</b>	<b>1 571 749</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків	193 315	948 778	0	1 142 093
15.1.	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	48 580	23 732	48	72 360
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	298	16 441	0	16 739
20	Відстрочені податкові зобов'язання	562	0	0	562
21	Інші зобов'язання	3 784	0	0	3 784
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>246 539</b>	<b>988 951</b>	<b>48</b>	<b>1 235 538</b>
23	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 260 789</b>	<b>(986 818)</b>	<b>62 240</b>	<b>336 211</b>
	<b>Позабалансові статті</b>				
24	Гарантії	38 255	0	0	38 255
25	Зобов'язання з кредитування	37 843	0	39 323	77 166
26	Акредитиви	0	0	0	0
27	Інші	8 682	254 412	101	263 195
28	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>(8 270)</b>	<b>(254 412)</b>	<b>(39 424)</b>	<b>(302 106)</b>
29	<b>Чиста зробила</b>	<b>1 252 519</b>	<b>(1 241 230)</b>	<b>22 816</b>	<b>34 105</b>

Розшифровка рядка 24 "Інші":

- гарантії, що отримані від банків рах. 9010, 253 402 тис. грн.
- гарантії, що отримані від клієнтів рах. 9031а, 9 793 тис. грн.

Голова Правління

Головний бухгалтер

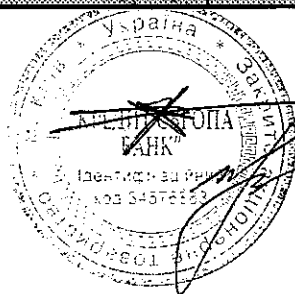
Ціхангір Мете Алтін  
І.В. Немчен

Таблиця 31.2. Географічний ризик за звітний 2006 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
	1	2	3	4	7
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	0
10	Нараховані доходи до отримання	0	0	0	0
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0
12	Інші активи	0	0	0	0
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	<b>Усього активів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків	0	0	0	0
15.1.	У томі числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	0	0	0	0
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	0	0	0	0
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	0	0	0	0
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Позабалансові статті</b>					
24	Гарантії	0	0	0	0
25	Зобов'язання з кредитування	0	0	0	0
26	Акредитиви	0	0	0	0
27	Інші	0	0	0	0
28	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
29	<b>Чиста позиція</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер



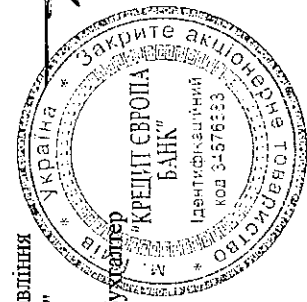
Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Таблиця 32.1. Валютний ризик за попередній 2006 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку						
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України						
3	Кошти в інших банках						
4	Цінні папери в торговому портфелі банку						
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж						
6	Кредити та заборгованість клієнтів						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії						
9	Оновні засоби та нематеріальні активи						
10	Нараховані доходи до отримання						
11	Інші активи						
12	<b>Усього активів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
13	Кошти банків						
	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України						
14	Кошти клієнтів						
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком						
16	Боргові цінні папери, емітовані банком						
17	Нараховані витрати до сплати						
18	Інші зобов'язання						
19	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20	Чиста балансова позиція	0	0	0	0	0	0
21	Чиста позабалансова позиція за умовним узгодженням	0	0	0	0	0	0

Голова Правління  
ВАТ "МКБ"



Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Алпін

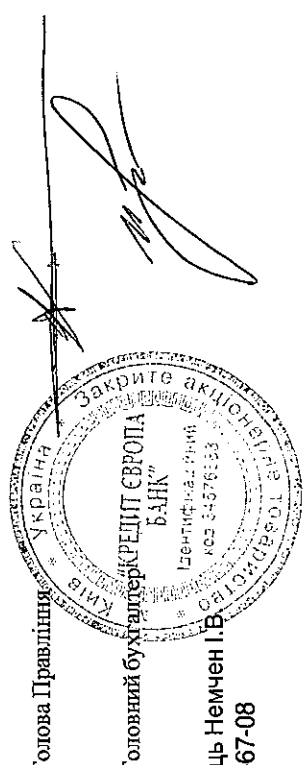
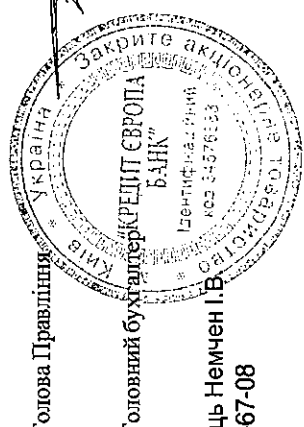
І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

Примітка 32. Валютний ризик  
Таблиця 32.2. Валютний ризик за звітний 2007 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	
<b>АКТИВИ</b>							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	43 012	390	366	0	0	43 768
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	206 384	1 247	821 855	0	19	1 029 505
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	243 799	0	0	0	0	243 799
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 304	10 351	210 831	0	0	223 486
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	20 132	0	0	0	0	20 132
10	Нараховані доходи до отримання	3 849	17	2 192	0	0	6 058
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	5 001	0	0	0	0	5 001
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	<b>Усього активів</b>	<b>524 481</b>	<b>12 005</b>	<b>1 035 244</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>1 571 749</b>
15	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
	Кошти банків	157 965	9 274	974 854	0	0	1 142 093
	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
15.1.	банк України						
16	Кошти клієнтів	6 801	834	64 725	0	0	72 360
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	18	119	16 602	0	0	16 739
20	Відстрочені податкові зобов'язання	562	0	0	0	0	562
21	Інші зобов'язання	167	0	2 273	0	0	2 440
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>165 513</b>	<b>10 227</b>	<b>1 058 454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 234 194</b>
23	Часта балансова позачка	89 968	1 178	23 210	0	0	114 356
24	Часта балансова позачка в іноземній валюті	1 015 391	30 642	274 830	0	0	1 320 863

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Ціхангір Мете Алтін  
І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

(тыс. грн.)

Привітка 33. Різнє лівдінніє  
Таблиця 33.1. Різнє лівдінніє за лівдінніє 2007 рік

Різнє	Позначення	Станом на кінець місяця													Усього										
		на початку року	01.01.07	02.01.07	03.01.07	04.01.07	05.01.07	06.01.07	07.01.07	08.01.07	09.01.07	10.01.07	11.01.07	12.01.07		13.01.07	14.01.07	15.01.07	16.01.07	17.01.07					
01	Грошові кошти. У тому числі:	1 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 587	
1.1.	банківські та монетні	1 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 587	
02	Кошти НБУ у тому числі:	42 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 181	
2.1.	Кошти на вимогу	42 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 181	
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	723 398	0	29 200	90 900	57 025	60 600	78 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 081 122	
4.1.	Кошти на вимогу	723 398	0	29 200	90 900	57 025	60 600	78 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	723 398	
4.1.9.	Короткостроковий кредити																								
4.1.13.	Нараховані доходи на коштами в інших банках	124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124	
05	Нараховані доходи на коштами в інших банках	72	77	197	4 006	12 260	3 227	81 605	16 185	9 374	17 783	13 226	63 780	2 394	1 037	227 225								227 225	
5.1.	Оренди з оцінки, у тому числі:	64	145	3 218	10 374	2 767	79 014	13 389	6 707	9 514	8 956	60 491	0	0	194 557									194 557	
5.6.	Кредити, що надані суб'єктам господарської діяльності	62	13	51	746	1 076	2 540	2 756	4 148	1 540	1 760	1 760	0	0	28 548									28 548	
5.7.	Кредити, які надані фізичним особам	0	0	0	4	9	14	14	14	30	32	69	165	623	2 007									2 007	
5.8.	Прогнозні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
5.9.	Нараховані доходи на операції з клієнтами	0	0	2	38	201	20	37	26	43	90	53	1 583	11	5	2 111								2 111	
6.	Операції з біржовими паперами, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
6.4.	Біржові цінні папери в порученні банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
6.7.	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
07	Дієворахська заборгованість	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									7	
09	Нематеріальні активи	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									400	
10	Осередні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	10 334	0	0	1 013	0	0	1 413								1 413	
11	Інші нараховані доходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
14	Інші активи	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									52	
15.	Усього за ліквідованими операціями (суб'єктами господарської діяльності)	747 471	0	29 200	90 900	57 025	60 600	78 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	747 471
15.9.	Усього за ліквідованими операціями (суб'єктами господарської діяльності)	747 471	0	29 200	90 900	57 025	60 600	78 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	747 471
17	Кошти інших банках, у тому числі:	42	0	175 153	149 266	52 750	670 900	105 215	0	0	0	0	0	0	0										1 158 516
17.7.	Кредити переведені	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									42	
17.9.	Короткостроковий кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0	
17.11	Нараховані витрати на коштами інших банках	0	0	173 561	148 975	52 750	601 550	105 215	0	0	0	0	0	0	0										1 142 051
19	Кошти суб'єктам господарської діяльності, у тому числі:	24 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										24 882
19.1.	Кошти суб'єктам господарської діяльності, у тому числі:	24 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										24 882
19.4.	Нараховані витрати на коштами суб'єктам господарської діяльності	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										6
20	Кошти фізичних осіб у тому числі	4 734	0	913	0	182	0	0	0	0	0	0	0	0	0										4 915
20.1.	Кошти фізичних осіб на вимогу	4 719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										4 719
20.2.	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	13	0	910	0	181	0	0	0	0	0	0	0	0	0										1 103
20.4.	Нараховані витрати на коштами фізичних осіб	2	0	4	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0										7
21.	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	2 525	0	10 207	12 644	15 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0										41 960
21.1.	На вимогу	4 719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										4 719
21.2.	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	10 100	12 625	15 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0										37 875
21.3.	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
21.4.	Нараховані витрати на коштами небанківських фінансових установ	10	0	107	19	162	0	0	0	0	0	0	0	0	0										299
25	Кредиторська заборгованість	846	0	664	0	1	0	563	0	0	0	0	0	0	0										2 074
26.	Усього за ліквідованими операціями (суб'єктами господарської діяльності)	38 029	0	31 620	188 261	168 760	32 951	576 090	166 778	0	0	0	0	0	0										1 272
26.9.	Усього за ліквідованими операціями (суб'єктами господарської діяльності)	38 029	0	31 620	188 261	168 760	32 951	576 090	166 778	0	0	0	0	0	0										1 272
27.	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	734 792	77	10 923	163 587	59 453	10 117	533 885	19 334	46 487	28 019	117 255	147 811	2 394	1 037										1 338 563
31	Невідомі гроші (ІІ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
32	Клинтський банківський (ІІ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
33	Усього за ліквідованими операціями (ІІ)	33 029	0	11 120	188 461	59 453	10 117	533 885	19 334	46 487	28 019	117 255	147 811	2 394	1 037										339 474
34	Невідомі гроші (ІІІ)	734 792	77	10 923	163 587	59 453	10 117	533 885	19 334	46 487	28 019	117 255	147 811	2 394	1 037										1 569 472
35	Зобов'язання за вимогами гарантії та з кредитування	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0										3264
38	Усього позачасові зобов'язання (ІV)	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0										3804
39	Невідомі гроші (ІV + ІV)	734 792	77	10 923	163 587	59 453	27 738	533 885	19 184	46 487	28 019	116 876	147 811	2 394	1 037										301071
40	Невідомі гроші (ІV + ІV + ІV)	734 792	77	10 923	163 587	59 453	27 738	533 885	19 184	46 487	28 019	116 876	147 811	2 394	1 037										-35140

Голова Правління  
Головний бухгалтер

ІНТЕР-СЕРВІС БАНК  
Інноваційний фінансовий банківський продукт  
Контрактний банк

(млн. грн.)

Таблиця 33.1. Рівень ліквідності за лінійні 2006 рік

Рядок	Ліквідності	Строк погашення											Усього			
		не вилучено	на 1 день	на 2-7 днів	на 8-31 день	від 31 дня до 92 днів	від 92 до 183 днів	від 183 до 274 днів	від 274 до 365 днів	від 365 до 456 днів	від 456 до 547 днів	від 547 до 638 днів		понад 638 днів		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01	Грошові кошти, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01.1	банкноти та монети	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	Кошти НБУ у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кошти на вилучення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Кошти на вилучення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9	Короткострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	Спеціальні кошти, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Кредити, що надає суб'єктам господарської діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Кредити, які надає фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Поточні кредити, що надає фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.4	Боргові цінні папери в портфель банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
07	Дебиторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Спеціальні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші нараховані доходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Зобов'язання за звичайними операціями (1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.2	Зобов'язання за звичайними операціями (2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.3	Зобов'язання за звичайними операціями (3)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Кошти інших банків, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.7	Кредити переказу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.9	Короткострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.11	Нараховані відсотки за коштами інших банків	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вилучення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.4	Нараховані відсотки за коштами суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.1	Кошти фізичних осіб на вилучення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.4	Нараховані відсотки за коштами фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	На вилучення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.4	Нараховані відсотки за коштами небанківських фінансових установ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Зобов'язання за звичайними операціями (1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26.2	Зобов'язання за звичайними операціями (2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26.3	Зобов'язання за звичайними операціями (3)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Невідновленість (I - II)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Усього пасивів (II)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Невідновленість (III)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Зобов'язання за всіма видами гарантії та з кредитування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Усього позованих зобов'язань (IV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Невідновленість (I - III + IV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Невідновленість (I - III + IV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова Правління  
Головний бухгалтер

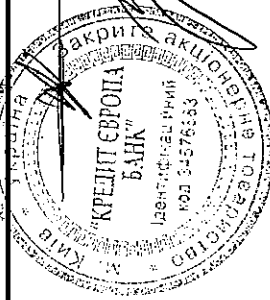
## Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний 2006 рік (%).

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку				
	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України				
2	Кошти в інших банках				
3	Цінні папери в торговому портфелі банку				
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж				
5	Кредити та заборгованість клієнтів				
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
7	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків				
	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України				
8.1.	Кошти клієнтів				
9	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком				
10	Боргові цінні папери, емітовані банком				
11					

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алгін

І.В. Немчен

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній 2007 рік (%)

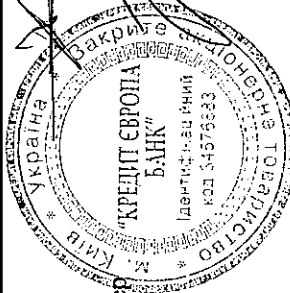
Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUB
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку				
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України				
3	Кошти в інших банках	11,22%	0,00%	8,26%	0,00%
4	Цінні папери в торговому портфелі банку				
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14,20%			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,31%	5,90%	9,24%	0,00%
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	5,69%	5,99%	6,13%	0,00%
	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку				
8.1.	України	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Кошти клієнтів	0,74%	3,27%	5,80%	0,00%
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком				
11	Боргові цінні папери, емітовані банком				

Голова Правління

Ціхангір Мете Алгін

Головний бухгалтер

І.В. Немчен



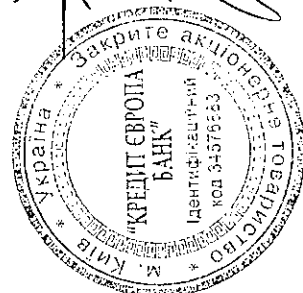


## Примітка 35. Операції пов'язаних сторонами

Рядок	Найменування статті	2007р.		2006р.	
		3	4	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	141 866	0	141 866	0
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	7 164	0	7 164	0
2.1.	Кредити, надані юридичним особам	6 567	0	6 567	0
2.2.	Кредити, надані фізичним особам	597	0	597	0
3	Кредити, на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	4 743	0	4 743	0
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	8,73%	0%	8,73%	0%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	10,20%	0%	10,20%	0%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	47 246	0	47 246	0
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	45 451	0	45 451	0
8.1.	Депозити, залучені від фізичних осіб	1	0	1	0
8.2.	Депозити, залучені від юридичних осіб	45 450	0	45 450	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	37 876	0	37 876	0
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	6,94%	0,00%	6,94%	0,00%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	6,95%	0,00%	6,95%	0,00%
12	Гарантії, що отримані банком	261 158	0	261 158	0
13	Гарантії, що надані банком	37 875	0	37 875	0
14	Суми дебіторської заборгованості	5 002	0	5 002	0
15	Суми кредиторської заборгованості	4 346	0	4 346	0
16	Орендні платежі отримані	0	0	0	0
17	Орендні платежі сплачені	6 454	0	6 454	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	270 258	0	270 258	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	28 575	0	28 575	0

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ціхангір Мете Алтін

І.В. Немчен

Виконавець Немчен І.В.  
(044) 390-67-08

**Додаткова інформація згідно вимог  
Постанови Правління Національного Банку України №389 від  
09.09.2003р.**

**Інформація стосовно достатності резервів та капіталу**

**Достатність капіталу Банку**

За станом на 03 січня 2008 року рівень регулятивного капіталу Банку складає 333 191 961,75 грн., тобто є достатнім та відповідає вимогам Національного банку України, встановленим Постановою Правління Національного банку України «Про встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях» від 15 лютого 2006 року №50 та Положенням «Про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій», що затверджене постановою Правління Національного банку України від 12 жовтня 2005 року № 373 зі змінами та доповненнями.

Таким чином, рівень регулятивного капіталу є достатнім для виконання нормативних вимог здійснення існуючого обсягу операцій.

За рівнем достатності капіталу Банк є добре капіталізованим. Значення економічних нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та адекватності основного капіталу (Н3) перевищують нормативні значення.

**Достатність резервів Банку.**

Банк формує спеціальні та загальні резерви на покриття можливих витрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валюті, та під позабалансові зобов'язання банку. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк користується нормативно-правовими вимогами Національного банку України та внутрішніми положеннями. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

Станом на 31 грудня 2007 року банком сформовано резерви:

- резерви під заборгованість інших банків;
- резерви для відшкодування можливих втрат по кредитах;
- резерви під заборгованість за нарахованими доходами;

Формування резерву для відшкодування можливих втрат по кредитах, під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями проводилось Банком згідно з вимогами Положення «Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків», затвердженого постановою Правління НБУ від 06 липня 2000р. №279 зі змінами внесеними Постановою НБУ № 210 від 10.06.2005 року. Відповідно із вимогами Постанови № 279 від 06.07.2000 р. кредитним персоналом об'єктивно оцінюються кредитні ризики та регулярно здійснюється контроль за фінансовим станом позичальника та за станом заставленого майна.

Формування банком резервів для відшкодування можливих втрат за сумнівною дебіторською заборгованістю здійснюється згідно з вимогами Положення

«Про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків», затвердженого постановою Правління Національного банку України від № 505 від 13.12.2002 року станом на 1-ше число кожного місяця за результатами щомісячної інвентаризації.

Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів ведеться відповідно до вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 435 від 15.09.2004 р.

Протягом звітнього періоду та на звітну дату формування резервів для відшкодування втрат за активними операціями здійснювалося Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та у повному обсязі.

### **Інформація стосовно адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку**

#### **Організація бухгалтерського обліку, адекватність бухгалтерського обліку**

Відповідно до затвердженої рішенням Правління організаційної структури Банку від 03 жовтня 2007 року (Протокол № 49 від 03.10.2007 року) організація бухгалтерського обліку покладена на Відділ бухгалтерського обліку, що є самостійним структурним підрозділом Банку.

Відділ бухгалтерського обліку працює на підставі «Положення про відділ бухгалтерського обліку», затвердженого Рішенням Правління (Протокол № 1 від 04 серпня 2006 р.).

Керівництво відділом здійснює Головний бухгалтер Банку, що діє на підставі посадової інструкції, затвердженої Рішенням правління банку № 1 від 04.08.2006 р. зі змінами та доповненнями, в якій визначено обов'язки та права головного бухгалтера.

Порядок організації та здійснення бухгалтерського обліку в Банку регулюється Положенням про облікову політику, що затверджено Рішенням Правління ЗАТ «Фінансбанк» від 01 лютого 2007 р. № 02 «Положення про облікову політику Закритого акціонерного товариства «Фінансбанк» на 2007 рік».

В Положенні про облікову політику банку визначені принципи обліку окремих операцій:

- нарахування витрат та доходів;
- операцій з цінними паперами та векселями;
- кредитних операцій та формування резервів для покриття ризиків від проведення кредитних операцій;
- операцій з торгівлі іноземною валютою;
- операцій, що пов'язані з рухом основних засобів та нематеріальних активів;
- операцій, що пов'язані з рухом товарно-матеріальних цінностей;
- лізингових операцій та інших.

Протягом 2007 року Банком не здійснювалось внесення змін до Положення про облікову політику банку на 2007 рік.

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України (зі змінами), що затверджена Постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 та інших нормативних документів НБУ.

Формування статистичної та фінансової звітності покладено на відділ статистичної звітності, якій діє на підставі Положення про відділ статистичної звітності, затвердженого Рішенням Правління від 04 серпня 2006р. (Протокол засідання №1).

Фінансова звітність по банку та консолідована річна звітність складається програмним шляхом з використанням програми автоматизованої банківської системи «Б2». Контроль за правильністю та своєчасністю надання фінансової звітності здійснює головний бухгалтер.

Банк для визначення конкретних показників своєї діяльності визначає внутрішню політику та процедури організації управлінського обліку у Положенні про організацію управлінського обліку в установах ЗАТ «ФІНАНСБАНК», затвердженому Рішенням Правління №1 від 04.08.2006р. Управлінська звітність складається відповідними структурними підрозділами та надається на розгляд керівництву банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських та економічних рішень.

Ми проаналізували порядок організації бухгалтерського обліку в Банку, ознайомилися з порядком фіксування господарських операцій та їх реєстрації в бухгалтерських регістрах, системою документообігу та внутрішнього контролю, критеріями, що використовуються при складанні фінансової звітності.

Результати нашого аналізу дають нам підстави вважати, що організація бухгалтерського обліку в Банку в цілому відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-ХІV (зі змінами та доповненнями) та відповідним нормативним документам. Ми вважаємо, що діюча в Банку система бухгалтерського обліку забезпечує безперервне фіксування господарських операцій шляхом складання первинних документів, їх обробку та систематизацію у відповідних регістрах, складання фінансової звітності у відповідності із Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що діють в Україні та нормативними вимогами Національного банку України.

У зв'язку з підготовкою до складання річної фінансової звітності, керуючись Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-ХІV (зі змінами та доповненнями), у відповідності з Інструкцією про інвентаризацію основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та документів і розрахунків, що затверджена наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994р. №-69 (зі змінами та доповненнями), а також іншими нормативними документами, що регулюють порядок проведення інвентаризації, був виданий Наказ № 52 від 26.11.2007 року «Про проведення інвентаризації».

У відповідності з Наказом № 52 від 26.11.2007 року була проведена повна інвентаризація активів та зобов'язань з перевіркою їх фактичної наявності та документального підтвердження станом на 1 грудня 2007 з обов'язковим складанням відповідних інвентаризаційних описів.

З метою організації проведення інвентаризації та у відповідності з Наказом № 51 від 26 листопада 2007 року була створена постійно діюча інвентаризаційна комісія.

Результати повної інвентаризації були розглянуті на засіданні інвентаризаційної комісії ЗАТ «Кредит Європа Банк» (Протокол засідання №1 від 17 грудня 2007 року, затверджений Головою Правління ЗАТ «Кредит Європа Банк» (Протокол засідання №1 від 17 грудня 2007 року, затверджений Головою Правління 17 грудня 2007 року).

В результаті проведеної інвентаризації розбіжностей даних бухгалтерського обліку з фактичною наявністю не виявлено.

З урахуванням викладеного вище ми вважаємо, що інвентаризація матеріальних статей балансу Банку на 01.12.2007 р. в суттєвих аспектах проведена у відповідності з Інструкцією про інвентаризацію основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та документів і розрахунків (затверджена наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. №-69).

### **Організація внутрішнього аудиту**

Станом на 31 грудня 2007 року робота внутрішнього аудиту регулюється Положенням про відділ внутрішнього аудиту, що затверджене рішенням Спостережної ради від 23 серпня 2006 р., Протокол №1- 06.

Положення регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Банку.

Відповідно до Статуту банку (п.18.3. ст.18) відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

Станом на 31.12.2007 року начальником управління внутрішнього аудиту є Волков В.І.

Станом на момент проведення перевірки відділ внутрішнього аудиту Банку був повністю укомплектований.

Згідно наданих нам документів кількість перевірок структурних підрозділів, що було заплановано на 2007 рік дев'ять, фактично виконано із запланованих – сім, та проведено дві позапланових.

Таким чином, план роботи відділу внутрішнього аудиту протягом 2007 року не виконано в повному обсязі.

На нашу думку, робота відділу внутрішнього аудиту банку в цілому відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків відділу внутрішнього аудиту.

### **Інформація стосовно дохідності активів, якості кредитного портфелю та портфелю цінних паперів, стану дебіторської заборгованості.**

Дохідність активів Банку розкрита в примітці 34 «Процентний ризик». Процентна політика Банку забезпечила його прибуткову діяльність. Середньозважена процентна ставка за розміщеними серед клієнтів коштами перевищує аналогічну ставку за запозиченими клієнтськими коштами.

Якість кредитного портфелю Банку відображена в примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів», формування резервів під заборгованість за кредитами здійснювалось, виходячи з класифікації кредитів за ступенем ризику.

Відповідно до інформації, що розкрита в примітці 6.1, кількість проблемних кредитів (прострочених та сумнівних) дорівнює нулю. Резерв, який сформовано для покриття кредитних ризиків дорівнює 1611 тис.грн.

Відповідно до інформації відносно структури кредитів за видами економічної діяльності, що розкрита в примітці 6.3, ризик надлишкової концентрації кредитів в будь-якої окремої галузі економічної діяльності України є мінімальним.

Банк дотримується встановлених економічних нормативів, що пов'язані із концентрацією великих кредитів, та із кредитуванням інсайдерів.

Якість портфелю цінних паперів Банку відображена в примітці 5 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Станом на 31.12.07 року портфель цінних паперів на продаж в банку складався із облігацій українських емітентів. Боргові цінні папери обліковувались за справедливою вартістю із врахуванням амортизацій дисконту або премії.

Станом на 31.12.07р. цінні папери в торговому портфелі банку та цінні папери в портфелі банку до погашення були відсутні.

Інформація щодо дебіторської заборгованості наведена в примітці 11 «Інші активи», та щодо авансів підрядникам – в примітці 9.3 «Капітальні інвестиції». Відображення дебіторської заборгованості здійснювалось відповідно до вимог Національного банку України. З метою визначення реальної вартості активів, Банком здійснювалась класифікація дебіторської заборгованості для формування резерву за групами ризику залежно від строків їх обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами.

Стан дебіторської заборгованості є задовільним та визначений Банком у відповідності з нормативними вимогами Національного Банку України та внутрішніми положеннями Банку.

Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку не сформовано у зв'язку із відсутністю заборгованостей, що підлягають резервуванню.

В Банку діють внутрішні положення, розроблені на підставі нормативних вимог НБУ. Вони дозволяють забезпечити якість управління активами та пасивами на достатньому рівні, що забезпечує діяльність банку з дотриманням економічних нормативів, визначених нормативними вимогами Національного банку України.

## **Інформація про управління ризиками та про строки активів та пасивів**

### **Система управління (контролю) ризиками**

Функцію моніторингу та управління внутрішніми та зовнішніми ризиками виконують різні підрозділи Банку в межах своїх повноважень.

До суб'єктів управління ризиками Банку належать: Спостережна Рада, Правління (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни кон'юнктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятного рівня ризику), Група внутрішнього контролю та управління ризиками (далі - Група).

В завдання Групи входить аналіз структури та якості активів, зобов'язань та капіталу Банку. На підставі матеріалів економічного аналізу діяльності Група

розробляє пропозиції керівництву, спрямовані на виконання кошторису, підвищення платоспроможності і рентабельності Банку, зниження банківських ризиків та інше.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування систем управління ризиками банком розроблені наступні документи:

Положення про управління ризиками в ЗАТ «Кредит Європа Банк» затверджене рішенням Правління (Протокол від 18.01.2008 року № 5), яке визначає класифікацію та поняття банківських ризиків та методи управління ними.

Дії банку на випадок кризових ситуацій визначені у Положенні про управління ризиками, в якому також визначені дії на випадок кризових обставин щодо ліквідності, поняття достатності ліквідності, ознаки погіршення фінансового стану Банку, дії Банку по стабілізації ситуації.

З ціллю обмеження ступеня ринкового ризику Банком запроваджено систему лімітів. Зокрема ліміти встановлено на активні операції (кредитний портфель за галузевою приналежністю, формами власності, та інше), обмежується самостійність в здійсненні операцій філіями шляхом встановлення лімітів на окремі операції.

Система управління ризиками в Банку складається за видами ризику: операційним, валютним, процентним, ліквідності, кредитним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком та стратегічним.

### **Операційно технологічний ризик**

Операційно-технологічний ризик виникає при проведенні операцій через ймовірні помилки персоналу або помилки у роботі технічних засобів, що призводять до фінансових втрат. Для управління операційним ризиком Банк розробляє та впроваджує, а також постійно контролює відповідно до вимог часу методологію проведення банківських операцій. Персонал Банку виконує свої обов'язки відповідно до порядку підзвітності, розподілу посадових обов'язків працівників та функцій контролю і повноважень.

### **Валютний ризик**

Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється на основі встановлених Національним банком України нормативів ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції. Валютні операції з іншими банками проводяться згідно лімітів, встановленим по банкам-контрагентам, що затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Протягом року для мінімізації валютного ризику здійснювався моніторинг та аналіз структури та динаміки валютної позиції, а також операцій, що впливають на розмір валютної позиції.

### **Процентний ризик**

Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП-

аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напрямку.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у відповідні строки.

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління (Протокол від 01.02.07 року № 2). Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Казначейство.

Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється в Управлінні ризиками та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

Структура ресурсів Банку по строках залучення та розміщення станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. адекватно розкрита у примітці 33 «Ризик ліквідності» до річного звіту Банку.

Як зазначено у примітці 33 «Ризик ліквідності», станом на 31 грудня 2007 року за структурою ресурсів по строках залучення та розміщення банк має негативний розрив ліквідності по короткострокових коштах.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик завжди був для банку суттєвим. Протягом року в банку діяв Кредитний Комітет, на якому вирішуються питання щодо надання кредитів, встановлення строків та процентних ставок, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики. Функції та повноваження Кредитного комітету регулюються Положенням Про кредитний комітет, затвердженим рішенням Правління (Протокол від 01.02.07 року № 2).

Координацію проведення кредитних операцій покладена на Управління підтримки корпоративного, малого і середнього бізнесу, Відділ роздрібних кредитів та Відділ моніторингу кредитної заборгованості, що діють на підставі відповідних Положень.

Основні напрямки та норми операцій з кредитування зазначені в внутрішніх положеннях, що охоплюють всі види кредитних банківських послуг, є достатніми для прийняття оперативних рішень щодо кредитування та розроблені у відповідності до вимог Національного банку України.



Для забезпечення необхідного рівня оперативності прийняття рішень та дотримання при цьому прийняттого рівня ризику Банком застосовуються наступні типи лімітів:

граничні суми та терміни користування по банкам-позичальникам;  
ліміт кредитного портфеля фізичних осіб;  
максимальний розмір кредиту на одного позичальника;  
ліміти за галузевою приналежністю, за формами власності, за регіонами та інші;

Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу цих ризиків на операції та фінансовий стан Банку.

### **Ризик репутації**

Ризик репутації – один з тих, які найбільш складно піддаються виявленню. Мета контролю щодо ризику репутації полягає у його ліквідації.

Інструментами впливу на зменшення ризику репутації є:

- 1) наявність постійно діючої системи оцінки та контролю ризиків, яка забезпечує прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень;
- 2) бажання та здатність керівництва банку коригувати бізнес-стратегії відповідно до змін у законодавстві, кон'юнктури ринку або інших факторів (наприклад, припинення або обмеження дії окремих пунктів ліцензії, зміна статусу банку тощо);
- 3) практика роботи банку щодо аналізу перспектив розширення спектру продуктів та послуг та розроблення відповідної внутрішньої нормативної бази, у тому числі щодо перевірки клієнтів та отримання інформації про них

### **Юридичний ризик**

Банківська установа наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін: клієнтами, контрагентами, посередниками, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позиції на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Мета контролю щодо юридичного ризику – його мінімізація.

Інструментами впливу на цей ризик є:

- 1) існування адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління юридичним ризиком, затвердженої відповідними органами банку виходячи з принципів корпоративного управління, а також відповідної практики виконання її вимог;
- 2) проведення аналізу кількості та серйозності порушень або відхилень від установлених норм або юридичних вимог (серйозність визначається шляхом аналізу частоти, грошової суми та характеру відхилення). Такий аналіз має враховувати як поточні дані, так і дані за минулі періоди;
- 3) історія подання скарг, претензій та порушення судових справ клієнтами або іншими особами.
- 4) наявність своєчасної, достовірної та повної управлінської інформації;
- 5) високий професійний рівень та кваліфікація керівництва та працівників (зокрема працівників юридичної служби);

б) наявність належних механізмів контролю (внутрішній та зовнішній аудит, відповідні процедури тощо) для забезпечення дотримання норм законодавства та нормативно-правових актів, вимог внутрішньої нормативної бази та укладених угод.

Юридичний ризик аналізується спеціальним підрозділом Банку - юридичним управлінням - шляхом детального вивчення нормативних актів, застосування ситуаційного підходу, отримання додаткових відомостей, для уникнення погіршення позицій банку на ринку, сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень грошового відшкодування збитків.

### **Стратегічний ризик**

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни у бізнес середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку; бізнес стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості їх реалізації.

Мета контролю стратегічного ризику полягає у його мінімізації. Інструментами впливу на цей ризик є:

- чітка місія банку та ієрархія його цілей та завдань;
- управлінська звітність;
- внутрішній аудит;
- кваліфікація працівників

### **Операції з інсайдерами/пов'язаними особами**

У 2007 році Банк проводив операції з пов'язаними особами, інформація щодо яких розкрита в Примітці 35 «Операції з пов'язаними особами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року сума кредитів, що надана пов'язаним особам, дорівнює 1,2% від загальної суми кредитів, що не є суттєвим.

На кінець дня 31 грудня 2007 року: частка депозитів, що залучені від пов'язаних осіб, становить 96% від загальної суми депозитів, що залучені Банком.

Середні процентні ставки по кредитах та депозитам із пов'язаними особами, не є більш сприятливими в порівнянні із операціями з іншими особами.

Обсяги кредитних та депозитних операцій Банку з інсайдерами, що здійснені протягом 2007 року, визначено аудиторською перевіркою як такі, що не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Банку.

### **Висновки по додатковій інформації**

В результаті перевірки встановлено, що:

- Капітал є достатнім для виконання нормативних вимог, підтримання існуючого обсягу операцій. Дані звітності про рух капіталу є достовірними.
- Якість активів прийнятна. Ризики, що можуть вплинути на розмір капіталу та якість активів, належно контролюються керівництвом.
- Система управління відповідає потребам банку і спрямована на мінімізацію ризиків.

- Резерви під відповідні активи сформовані у необхідному розмірі.
- Обсяг надходжень достатній для покриття витрат, формування резервів та нарощування капіталу.
- Вибірковою перевіркою формування статей доходів та витрат порушень не виявлено.
- Показники ліквідності задовільні.
- Інформація про розміщення активів та пасивів, залежно від їх кінцевого погашення, що надана в Примітці 33 «Ризик ліквідності за 2007 рік» відповідає дійсності.
- Робота відділу внутрішнього аудиту банку в цілому відповідає вимогам Національного банку України щодо обов'язків відділу внутрішнього аудиту в періоді, що перевірявся.

### Додаткова інформація щодо річних коригуючих проводок

В зв'язку з тим, що банком здійснені коригуючі проводки за наслідками нашої аудиторської перевірки, для перевірки нам надана інформація, що міститься в Формі № 81 «Дані про коригуючі обороти за результатами зовнішнього аудиту та залишки на рахунках (без залишків за рахунками класів 6 та 7)» та в Формі № А4 «Дані про коригуючі обороти за результатами зовнішнього аудиту та залишки на рахунках (з урахуванням залишків за рахунками класів 6 та 7)».

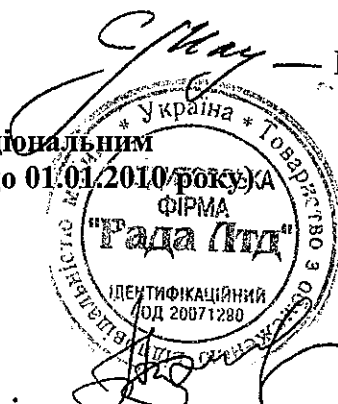
В результаті перевірки ми встановили, що коригуючі проводки здійснені у відповідності до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.10.2001 р. № 427 зі змінами, та з дотриманням основних вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28.05.99 р. N 137 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.06.99 р. за N 392/3685.

Ми підтверджуємо, що складена Банком фінансова звітність, яка сформована з урахуванням коригуючих проводок, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ЗАТ «Кредит Європа банк» та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та прийнятої облікової політики.

Директор аудиторської  
фірми «Рада лтд»

(сертифікат №0000011, що виданий Національним  
банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року)

Маслова С.М.



Аудитор аудиторської  
фірми «Рада лтд»

(сертифікат №0000017, що виданий Національним  
банком України 22.12.2004 р., чинний до 01.01.2010 року)

Лобов П.І.

Прошнуровано, пролумеровано та  
скріплено відбитком печатки  
*С.М. Маслова*  
15 квітня 2008 р.  
Директор ТОВ АФ  
„Рада ЛТД.”

С.М. Маслова

