

Аудиторський висновок незалежних аудиторів

Акціонерам та Правлінню АБ “Південний”
Можливий користувач: Національний Банк України

Ми провели аудит поданого нижче балансу Акціонерного банку “Південний” (далі – Банку) за станом на 01 січня 2006 року та пов’язаних із ним звітів про фінансові результати за станом на 01 січня 2006 року, про власний капітал за станом на 01 січня 2006 року та звіт про рух грошових коштів за станом на 01 січня 2006 року. За підготовку зазначеної фінансової звітності несе відповідальність керівництво Банку. Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики. Ці стандарти зобов’язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

На нашу думку подані нижче фінансові звіти справедливо й достовірно відображають, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АБ „Південний” станом на кінець 31 грудня 2005 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2005 фінансовий рік, у відповідності до чинного законодавства України, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Одеса, Україна
21.03.2006

Директор Аудиторської фірми „Легіон”

О.В. Забгаєва

Аудитор Аудиторської фірми „Легіон”
Сертифікат аудитора серії № 0000006 від 22.12.2004

Л.О. Тер-Григорьян

Зміст

Аудиторський висновок

Баланс за станом на 01 січня 2006 року

Звіт про фінансові результати за станом на 01 січня 2006 року

Звіт про власний капітал за станом на 01 січня 2006 року

Звіт про рух грошових коштів за станом на 01 січня 2006 року

Примітки до фінансової звітності

	стор.
1. Основна діяльність	6
2. Умови, в яких працює Банк	7
3. Основа подання інформації	7
4. Управління внутрішнього аудиту Банку, та діюча система внутрішнього контролю у Банку	7
5. Основні принципи бухгалтерського обліку	7
6. Грошові кошти та залишки в Національному банку України	10
7. Кошти в інших банках	10
8. Кредити та заборгованість клієнтів	11
9. Операції з цінними паперами	15
10. Основні засоби та нематеріальні активи	17
11. Капітальні інвестиції	19
12. Нараховані доходи до отримання	19
13. Інші активи	20
14. Кошти банків	20
15. Кошти клієнтів	21
16. Цінні папери власного боргу	22
17. Зобов'язання по оперативній оренді	22
18. Потенційні зобов'язання	22
19. Нараховані витрати до сплати та інші зобов'язання	22
20. Субординований борг	23
21. Статутний капітал	23
22. Формування резервів та фондів відповідно до вимог чинного законодавства України	25
23. Загальні доходи та витрати Банку	26
24. Процентні доходи	27
25. Процентні витрати	28
26. Комісійні доходи	29
27. Комісійні витрати	30
28. Чистий торговельний дохід та інші доходи	31
29. Інші витрати	32
30. Формування резервів на покриття збитків від зменшення корисної вартості кредитів	34
31. Управління активами та пасивами	35
32. Оцінка ризиків та систем управління ними	37
33. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами	38

**Баланс АБ «Південний»
на 01 січня 2006 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
Активи				
1	Кошти в національному банку України та готівкові кошти банку	6	246 205	186 426
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України		0	13 784
3	Кошти в інших банках	7	140 781	122 587
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	80 642	11 152
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 646 288	1 196 870
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10, 11	169 521	53 756
7	Нараховані доходи до отримання	12	9 626	7 877
8	Відстрочений податковий актив		1 134	683
9	Інші активи	13	8 694	5 449
	Усього активів		2 302 891	1 598 584
Зобов'язання				
10	Кошти банків:	14	293 865	322 000
	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	41 220
11	Кошти клієнтів	15	1 671 179	1 060 510
	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	16	27 066	23 157
12	Нараховані витрати до сплати	19	24 841	20 177
13	Відстрочені податкові зобов'язання		11 442	229
14	Інші зобов'язання	19, 20	12 744	6 759
	Усього зобов'язань		2 041 137	1 432 832
Власний капітал				
15	Статутний капітал	21	200 000	140 002
16	Резерви та інші фонди банку	22	5 382	4 145
17	Резерви переоцінки, у тому числі		27 278	0
	Резерви переоцінки необоротних активів		27 278	0
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		3 871	3 871
19	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		25 223	17 734
	Усього власного капіталу		261 754	165 752
	Усього пасивів		2 302 891	1 598 584

**Звіт про фінансові результати АБ «Південний»
за станом на 01 січня 2006 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1.1	Процентний дохід	24	221 886	183 339
1.2	Процентні витрати	25	(134 527)	(108 348)
1	Чистий процентний дохід		87 359	74 991
2.1	Комісійний дохід	26	60 311	50 932
2.2	Комісійні витрати	27	(4 884)	(4 508)
2	Чистий комісійний дохід		55 427	46 424
3	Чистий торговельний дохід	28	19 427	11 536
4	Дохід у вигляді дивідендів		4	2
4	Інший дохід	28	6 218	184
5	Операційний дохід		168 480	133 137
6	Загальні адміністративні витрати	29	(48 030)	(32 317)
7	Витрати на персонал	29	(46 842)	(31 724)
8	Інші витрати	29	(19 288)	(22 052)
9	Прибуток від операцій		54 320	47 044
10	Чисті витрати на формування резервів	30	(19 246)	(21 847)
11	Прибуток до оподаткування		35 074	25 197
12	Витрати на податок на прибуток		(9 851)	(7 463)
13	Прибуток після оподаткування		25 223	17 734

**Звіт про власний капітал АБ «Південний»
станом на 01 січня 2006 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Статутний капітал, зареєстрований сплачений	Капіталізовані дивіденди	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
Залишок на 01.01.2005	140 002		4 146		21 604	165 752	122 018
Скоригований залишок на початок року	140 002		4 146		21 604	165 752	122 018
Переоцінка необоротних активів				36 371		36 371	
Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів				(9 093)		(9 093)	
Чистий прибуток звітного року					25 223	25 223	17 734
Розподіл прибутку до резервних фондів			1 236		(1 236)		
Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		16 498			(16 498)		
Внески за акціями нового випуску	59 998	(16 498)				43 500	26 000
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2005	200 000		5 382	27 278	29 094	261 754	165 752

**Звіт про рух грошових коштів АБ «Південний»
за станом на 01 січня 2006 року
(непрямий метод)**

тис. грн.

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
I. Операційна діяльність		
Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	25 223	17 734
Нараховані витрати	4 664	12 488
Нараховані доходи	(1 682)	(1 423)
Амортизація необоротних активів	9 269	6 785
Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	19 246	21 848
Торговельний результат	(19 472)	(11 536)
Нарахований та відстрочений податок	11 314	(1 576)
Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	(54)	0
Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(268)	(2 650)
Інший рух коштів, які не є грошовими	3 126	1 678
Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	51 366	43 348
Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	85 652	(85 813)
Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(469 520)	(272 561)
Зменшення (збільшення) інших активів	(5 792)	(10 647)
Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(41 220)	24 820
Збільшення (зменшення) коштів інших банків	13 085	183 264
Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	527 332	164 800
Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	3 909	6 874
Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	84 049	(66 472)
Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(55 091)	1 239
Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	142 404	(54 496)
Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	193 770	(11 148)
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ		
Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	55
Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(97 130)	(6 764)
Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(97 130)	(6 709)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ		
Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	7 680	(11 196)
Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	59 998	40 000
Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	67 678	28 804
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	164 318	10 947
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	197 382	186 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	361 700	197 382

Звіт незалежних аудиторів

Примітки до фінансової звітності Банку станом на 01 січня 2006 року

Примітка 1. Основна діяльність

Акціонерний банк "Південний" зареєстровано Національним банком України 03 грудня 1993 року за номером 218.

Згідно Банківської Ліцензії Національного банку України № 65 від 04 листопада 2002 року Банк має право здійснювати наступні операції: 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.

Операції та угоди, які Банк може виконувати за наявності банківської ліцензії:

1. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
2. 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);
3. лізинг;
4. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
5. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
6. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Згідно дозволу Національного банку України № 65-2 від 03 серпня 2004 року Банк має право здійснювати такі операції:

- 1) Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (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;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
- 2) Емісію власних цінних паперів;
- 3) Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- 7) Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 8) Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 9) Депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

АБ "Південний" в своїй діяльності керується діючими законодавчими та нормативними актами України, Статутом, зі змінами та внутрішніми положеннями.

АБ "Південний" є правонаступником Акціонерного банку „ПІВДЕННИЙ” у вигляді акціонерного товариства закритого типу.

Станом на кінець 31.12.2005 Банком відкрито 14 філій. Ми не проводили перевірку документів відкритих філій АБ „Південний”.

Встановлено, що Банк у своїй поточній діяльності по здійсненню операцій, зазначених у ліцензії та дозволі, дотримується вимог та порядку, що визначені нормативними актами Національного банку України, зокрема Положенням про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій затвердженим Постановою Правління Національного банку від 17 липня 2001 № 275, зі змінами та доповненнями, та відповідно до них розробленими внутрішніми положеннями.

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Банківська сфера України особливо потерпає від коливань валютних курсів, політичної нестабільності та економічних умов. Економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності фінансових ринків. Ринкові ціни можуть не відображати вартості активів, що мала б місце на ефективному та активному ринку з великою кількістю продавців та покупців. Тому керівництво, за необхідності, використовувало всю наявну інформацію для коригування ринкових даних з метою якнайкращого розрахунку справедливої вартості.

Примітка 3. Основа подання інформації

Фінансова звітність Банку підготовлена згідно з вимогами Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та Облікової політики Банку.

Річна фінансова звітність Банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за станом на кінець останнього дня звітного року з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність та бухгалтерський облік в Україні.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, на розкриття умовних активів і зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Примітка 4. Управління внутрішнього аудиту і контролю Банку, та діюча система внутрішнього контролю у Банку

Робота Управління внутрішнього аудиту і контролю є заздалегідь спланованою і структурно побудована таким чином, щоб охопити якомога більше напрямків діяльності Банку.

Управління внутрішнього аудиту і контролю є самостійним незалежним підрозділом Банку та відповідає вимогам Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку від 20.03.1998 № 114, зі змінами та доповненнями. Управління внутрішнього аудита і контролю підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею.

Проведення аудиту структурних підрозділів Банку здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту і контролю на підставі затвердженого Радою Банку Плану проведення перевірок на поточний рік. В процесі проведення планування, внутрішнім аудиторам необхідно проводити оцінку внутрішніх та зовнішніх ризиків притаманних діяльності Банку, що сприяє до концентрації зусиль Управління внутрішнього аудиту до перевірок областей банківської діяльності, в яких існують найбільші внутрішні ризики (за видами діяльності), та притаманність ризикам (внаслідок низької якості систем контролю) найбільш висока.

Роботу Управління внутрішнього аудиту і контролю можна вважати ефективною. Внутрішніми аудиторами надаються відповідні пропозиції щодо покращення діяльності Банку. Функцій внутрішнього аудита достатньо.

Система внутрішнього контролю запроваджується та здійснюється на різних рівнях структурної ієрархії – Спостережною Радою Банку, Правлінням Банку, керівництвом підрозділів. Метою створення системи є контроль за виконанням активно – пасивних операцій, зведення до мінімуму помилок, перевірка достовірності даних бухгалтерського обліку та звітності, забезпечення ефективності виконуваних операцій та дотримання внутрішніх положень.

Розроблені та затверджені внутрішні положення, інструкції охоплюють основні напрямки роботи Банку.

Для здійснення поточного внутрішнього контролю за діяльністю, Банком розроблено внутрішню звітність, яка своєчасно подається Керівництву Банку. Внутрішня звітність - доцільна.

В Банку діє ряд процедур внутрішнього контролю, які забезпечують виконання внутрішніх положень та зовнішніх нормативних актів при проведенні поточної діяльності Банку.

Впроваджена система внутрішнього контролю є ефективною.

Примітка 5. Основні принципи бухгалтерського обліку

При відображенні в бухгалтерському обліку банківських операцій Банком виконуються вимоги та принципи Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 № 566, зі змінами та доповненнями.

Облікова політика Банку включає фінансовий, податковий та управлінський облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі та відрізняються формою і періодичністю розрахунку даних.

Фінансовий (бухгалтерський) облік в Банку забезпечує своєчасне і повне відображення всіх банківських операцій за відповідними рахунками і параметрами, та надання необхідної інформації користувачам про стан активів, зобов'язань, результати фінансової діяльності та інших показників.

Податковий облік ведеться відповідно до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” в редакції Закону України від 22 травня 1997 № 283/97-ВР та Наказу Державної податкової адміністрації України від 31 березня 2003 № 148 „Про затвердження форми декларації з податку на прибуток банку та Порядку її складання”, зі змінами та доповненнями.

Управлінський облік розробляється на підставі фінансового обліку та деталізує його, забезпечує формування і надання інформації, необхідної для планування, оцінки, контролю за станом основних показників, активів, ресурсів, використання доходів, витрат та вибором управлінських рішень.

Основною оцінкою статей балансу, яка найчастіше приймається для складання фінансових звітів, є історична (первісна) чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання); зобов'язання відображаються за сумою надходжень коштів.

Далі приведені основні принципи облікової політики, які застосовувались при складанні даної фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Банківські метали в банку. У фінансовій звітності Банку активи і зобов'язання в банківських металах відображаються в гривневому еквіваленті, перерахованому за офіційним курсом гривні до банківських металів на дату складання звітності.

Видані кредити та аванси і резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Усі кредити та аванси визнаються у той час, коли гроші передаються позичальникам. Надані кредити спочатку обліковуються за первісною вартістю, що являє собою справедливую вартість наданих коштів, а в подальшому відображаються за мінусом спеціальних резервів на знецінення кредитів. Спеціальні резерви створюються на суму балансової вартості кредитів та авансів, зменшення корисної вартості яких було виявлено у результаті регулярних перевірок, з метою зменшення балансової вартості таких кредитів та авансів до суми їх очікуваних відшкодувань на дату балансу. Очікувані грошові потоки, які зв'язані з портфелем подібних активів, оцінюються на основі досвіду кредитної історії обслуговування з урахуванням кредитного рейтингу відповідних клієнтів та наявності прострочених платежів по відсоткам чи штрафів. В ході звичайної роботи Банк бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів, гарантій та авалів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж. Придбані Банком цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються: за справедливою вартістю; за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо); за амортизованою собівартістю (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Капітальні вкладення - це вкладення коштів установи Банку у нове будівництво, модернізацію, модифікацію, добудову, дообладнання, реконструкцію та придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за **первісною вартістю** – історичною (фактичною) собівартістю основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. Первісна вартість також включає в себе всі витрати, що пов'язані з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію.

Амортизація. Метод нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів визначені Положенням „Про нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів та проведення поточного та капітального ремонтів в АБ „Південний”. По системі Банку для розрахунку амортизації застосовується **прямолінійний метод нарахування**. Прямолінійний метод нарахування амортизації полягає у тому, що нарахування амортизації здійснюється рівними частинами протягом строку корисного використання об'єкту, який встановлюється Банком.

Строки експлуатації необоротних активів наступні:

Назва необоротних активів	Строк корисного використання
Основні засоби	
Будівлі	20 років
Споруди	10 років
Інші споруди	10 років
Капітальний ремонт орендованих приміщень	Згідно терміну договору оренди
Транспортні засоби	5 років
Меблі, офісне обладнання	5 років
Прилади та інструменти побутові, електромеханічні	5 років
Електронно – обчислювальні машини, машини для автоматичної обробки інформації, інформаційні системи	4 роки
Телефонні апарати, факси, аудіо та відеотехніка, рації, розмножувальна техніка, засоби зв'язку	4 роки
Двигуни, генератори, трансформатори	5 років
Годинники та хронометри	5 років
Інші основні засоби, ніде не класифіковані	5 років
Інше обладнання	2 роки
Нематеріальні активи	не більше 10 років

Фінансовий лізинг. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу здійснюється із застосуванням лізингової ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

Оперативний лізинг. Загальна сума (доходів та витрат) платежів за угодами оперативної оренди включається Банком до звіту про фінансові результати рівними частинами протягом строку оренди.

Залучені кошти. Залучені кошти визнаються за первісною вартістю, яка являє собою надходження від їх отримання (справедлива вартість одержаної суми).

Перерахування іноземної валюти. Операції в іноземній валюті перераховуються у гривні за офіційним курсом Національного банку України, на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах на дату балансу, перераховуються у гривні за офіційними курсами Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, які визначені при перерахунку, відображаються у звіті про фінансові результати. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах, які відображені за історичною вартістю, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, який діяв на дату проведення операцій.

Позабалансові та потенційні зобов'язання. Банк бере на себе реальні та потенційні зобов'язання в процесі своєї діяльності, для того щоб задовольнити фінансові потреби своїх клієнтів. Ці зобов'язання включають кредитні інструменти, що представляють собою різні ступені ризику.

Визначення доходів та витрат. Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності. При визнанні у звітному періоді доходів банк має бути впевненим в отриманні цих доходів та може визначити їх точну суму.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати.

Резерви. На покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями Банк формує резервний фонд відповідно до вимог Національного банку України та Статуту Банку.

Джерелом формування резервного фонду є відрахування з прибутку Банку, що направляються до фонду в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом Банку.

Банк формує резерви на покриття можливих втрат за кредитними операціями та під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами, резерви під імовірні втрати за виданими гарантіями, а також резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Зменшення корисності цінних паперів та формування резервів. Цінні папери, що утримуються Банком у портфелі цінних паперів на продаж, справедливу вартість яких неможливо визначити, підлягають перегляду щодо зменшення

корисності та, відповідно, резервуванню. Резерв формується в сумі перевищення собівартості або амортизованої собівартості над сумою очікуваного відшкодування, яка обчислюється на підставі ринкової ставки дохідності та реальних строків отримання грошових платежів за такими цінними паперами з урахуванням фактору ризику емітента цінного паперу. Банк проводить переоцінку цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю раз на місяць.

Оподаткування. У цій фінансовій звітності суми оподаткування відображені відповідно до чинного законодавства України. Витрати за податком на прибуток у звіті про фінансові результати за рік складаються з поточних відрахувань. Поточні податки розраховуються на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставки оподаткування, чинної на дату балансу. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються як компонент адміністративних витрат.

Зміна облікової оцінки. На протязі 2005 року змін в обліковій політиці не відбувалось.

Примітка 6. Грошові кошти та залишки в Національному банку України

Національний банк України для контролю за грошовими агрегатами шляхом зниження (збільшення) грошового мультиплікатора використовує норматив обов'язкового резервування, як один з інструментів здійснення грошово-кредитної політики. Зобов'язання дотримуватися нормативу обов'язкового резервування коштів у банку виникає з часу отримання банківської ліцензії. Формування обов'язкових резервів здійснюється в процентному відношенні до зобов'язань у цілому за балансом банку, і відповідна сума коштів обов'язкових резервів у національній валюті повинна перебувати на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За звітний період Банк дотримувався нормативу обов'язкового резервування коштів.

Грошові кошти, дорожні чеки, банківські метали та залишки коштів в Національному банку України:

тис. грн.

Найменування статті	2005 рік	2004 рік
Готівка в касі	93 049	71 221
Готівка в обмінних пунктах	6 400	3 748
Банкноти та монети в банкоматах	12 299	5 640
Банкноти та монети в дорозі	6 036	2 587
Дорожні чеки в касі банку	656	1 051
Банківські метали у касі банку	495	278
Кореспондентський рахунок в Національному банку	127 765	102 179
Усього	246 700	186 704

Примітка 7. Кошти в інших банках

Банк у своїй діяльності відкриває коррахунки та надає кредити та депозити іншим банкам.

Проведення операцій за коррахунками та їх контроль покладено на Управління кореспондентських відносин і документальних операцій, що визначено у відповідному внутрішньобанківському положенні.

За станом на кінець 31.12.2005 Банком відкриті в банках резидентах та нерезидентах 31 кореспондентський рахунок типу НОСТРО та 16 кореспондентських рахунків типу ЛОРО, які зареєстровані Національним банком України.

Відповідними робітниками щоденно здійснюється квітовка оборотів та залишків за коррахунками. Обов'язкове підтвердження залишків на коррахунках здійснюється на умовах чинних угод про встановлення кореспондентських відносин щомісячно та щороку. Бухгалтерські проводки за коррахунками складаються після отримання виписок від банків – кореспондентів.

Залишки в інших банках на кінець 31 грудня 2005 року представлені наступним чином:

тис. грн.

Найменування статті	2005 рік	2004 рік
Кошти на вимогу в інших банках	115 000	10 678
Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	47 522
Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	5 305

Найменування статті	2005 рік	2004 рік
Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	26 260	60 038
Резерв під заборгованість інших банків	- 479	- 956
Усього	140 781	122 587

Залишки коштів в інших банках збільшилися на 18 194 тис. грн. Це збільшення відбулося за рахунок збільшення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках. Акцепти, що надані банкам, на кінець 31 грудня 2005 року склали 1 146 тис.грн.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Основою управління кредитним портфелем у Банку є внутрішні положення (Кредитна політика; Положення з питань аналізу та управління ризиками; Положення про кредитування; Положення про моніторинг залогових операцій), які викладені у вигляді письмових документів і затверджені Головою Правління Банку. Зазначений пакет документів регламентує операції з кредитування та визначає обсяг кредитної діяльності Банку, напрямки використання кредитних ресурсів, порядок надання кредитів, їх обслуговування та стягнення.

Проведення кредитних операцій покладено на Управління кредитування Банку. Рішення про видачу кредитів та про внесення змін до початкових умов кредитування приймаються колегіально на засіданнях Кредитних комітетів першого та другого рівнів в межах їх повноважень. У Банку прийнята система кредитного контролю, яка застосовується при аналізі та затвердженні кредитів, розроблені та запроваджені процедури контролю та моніторингу кредитів.

Управлінням кредитування готується та надається на розгляд керівництва Банку інформація про стан кредитного портфеля. Таким чином, керівництво володіє інформацією стосовно якості кредитного портфелю, концентрації кредитів та стану виконання зобов'язань позичальниками Банку.

Процентні ставки по кредитах визначаються з урахуванням ступеня кредитного ризику, строку погашення та поточної ситуації на ринку грошових ресурсів України. Рішення про установлення відсоткових ставок по видах кредитів приймаються колегіально на засіданнях Кредитних комітетів Банку в межах їх повноважень.

Загальна сума клієнтського „кредитного портфеля” (далі „кредитний портфель”) станом на кінець 31 грудня 2005 складає 2 080 688 тис. грн., з яких сума зобов'язань з кредитування – 319 081 тис. грн. Банком надаються кредити як в національній валюті, так і в іноземній валюті. Станом на кінець 31.12.2005 „кредитний портфель” Банку за клієнтами (без урахування зобов'язань з кредитування) складається на 45,72 % з кредитів, наданих в національній валюті, та на 54,28 % з кредитів, наданих в іноземній валюті.

На звітну дату „кредитний портфель” за клієнтами складається із таких інструментів:

тис. грн.

Найменування статті	2005 рік	Питома вага, %	2004 рік	Питома вага, %
Кредитний портфель:	2 080 688	100	1 554 968	100
Кредити суб'єктам господарської діяльності	1 559 789	74,97	1 146 184	73,71
Сумнівна заборгованість за кредитами суб'єктів господарської діяльності	8 781	0,42	25 496	1,64
Прострочена заборгованість за кредитами суб'єктів господарської діяльності	5 407	0,26	2 009	0,13
Фінансовий лізинг	51	0,00	2 396	0,15
Кредити фізичним особам	132 596	6,37	56 241	3,62
Сумнівна заборгованість за кредитами фізичним особам	250	0,01	414	0,03
Прострочена заборгованість за кредитами фізичних осіб	20	0,00	39	0,00
Овердрафт	54 713	2,63	79 355	5,10
Зобов'язання за виданими кредитними лініями	228 906	11,00	187 977	12,09

Найменування статті	2005 рік	Питома вага, %	2004 рік	Питома вага, %
Акредитиви	3 752	0,18	3 237	0,21
Гарантії надані клієнтам	28 837	1,39	41 085	2,64
Авалі, що надані за клієнтів	57 586	2,77	10 506	0,68
Сумнівні гарантії, що надані клієнтам	0	0,00	29	0,00

Позики відображаються в валюті балансу в розмірі основної суми заборгованості за мінусом резервів на покриття можливих збитків від кредитної діяльності.

„Кредитний портфель” Банку (без урахування зобов’язань з кредитування) протягом звітного року збільшився на 449 473 тис. грн. Зростання обсягів „кредитного портфелю” відбулося в основному за рахунок зростання обсягів кредитування суб’єктів господарської діяльності.

Концентрація клієнтського „кредитного портфелю” за галузями економіки на кінець 31 грудня 2005 року:
тис. грн.

Вид економічної діяльності	Звітний рік	Структура статті % в загальному обсязі	Попередній рік	Структура статті % в загальному обсязі
Сільське господарство, мисливство та пов’язані з ним послуги	70 415	4,05	45 148	3,44
Рибальство, діяльність рибозплідників і рибних ферм; послуги, що пов’язані з рибним господарством	5 353	0,31	2 971	0,23
Інші галузі добувної промисловості	225	0,01	0	0,00
Харчова промисловість	132 149	7,59	107 278	8,18
Текстильна промисловість	1 260	0,07	260	0,02
Виробництво готового одягу та хутра	0	0,00	113	0,01
Виробництво шкіри та шкіряного взуття	2 153	0,12	503	0,04
Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	15	0,00	304	0,02
Виробництво паперу та картону	300	0,02	0	0,00
Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	449	0,03	923	0,07
Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива	5 299	0,30	0	0,00
Хімічне виробництво	14 031	0,81	15 531	1,18
Гумова та пластмасова промисловість	400	0,02	318	0,02
Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	36 013	2,07	35 114	2,68
Металургія	27 514	1,58	4 368	0,33
Оброблення металу	7 072	0,41	6 330	0,48
Виробництво машин та устаткування	10 909	0,63	1 056	0,08
Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв’язку	11 674	0,67	0	0,00
Виробництво автомобілів	25	0,00	0	0,00
Виробництво іншого транспортного устаткування	30 701	1,77	19 535	1,49
Виробництво меблів; інші види виробництва	1 749	0,10	1 699	0,13
Оброблення відходів	26 645	1,53	61 138	4,66

Вид економічної діяльності	Звітний рік	Структура статті % в загальному обсязі	Попередній рік	Структура статті % в загальному обсязі
Виробництво електроенергії, газу та води	11 015	0,63	1 743	0,13
Збір, очищення та розподілення води	338	0,02	0	0,00
Будівництво	90 044	5,17	48 184	3,67
Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	6 969	0,40	3 194	0,24
Оптова торгівля і посередництво у торгівлі	684 005	39,29	645 363	49,18
Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	170 185	9,78	99 865	7,61
Готелі та ресторани	7 428	0,43	620	0,05
Наземний транспорт	24 855	1,43	31 206	2,38
Водний транспорт	39 317	2,26	3 250	0,25
Допоміжні транспортні послуги	23 208	1,33	14 361	1,09
Пошта і зв'язок	59 948	3,44	16 533	1,26
Фінансове посередництво	200	0,01	161	0,01
Страховання	130	0,01	8 000	0,61
Допоміжна діяльність у сфері фінансів та страхування	0	0,00	1 065	0,08
Операції з нерухомістю	73 885	4,24	42 508	3,24
Здавання під найм без обслуговуючого персоналу	0	0,00	40	0,00
Діяльність у сфері інформатизації	500	0,03	6 072	0,46
Дослідження та розробки	1 793	0,10	2 989	0,23
Послуги, надані переважно юридичним особам	1 091	0,06	175	0,01
Освіта	400	0,02	77	0,01
Охорона здоров'я та соціальна допомога	3 121	0,18	5 300	0,40
Громадська діяльність	35	0,00	0	0,00
Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	6 003	0,35	3 520	0,27
Індивідуальні послуги	19 015	1,09	18 370	1,41
Кредити, надані фізичним особам	133 016	7,64	56 949	4,35
Усього	1 740 852	100	1 312 134	100

На звітну дату Банком було надано кредитні кошти юридичним особам – нерезидентам на загальну суму 20 755 тис. грн., що становить 1,18 % клієнтського „кредитного портфелю”. Вищезазначена кредитна заборгованість не враховувалась при аналізі концентрації клієнтського „кредитного портфелю” за галузями економіки.

Однією з найбільших концентрацій кредитних вкладень стосовно галузі економіки, є кредитування підприємств різних форм власності, основний бізнес яких пов'язаний із оптовою торгівлею і посередництвом у торгівлі, що становить 39,29 % від об'єму кредитного портфелю. Концентрація кредитних коштів зосереджених у фізичних осіб незначна – 7,64 % від об'єму кредитного портфелю.

Банком надаються „великі” кредити одному контрагенту або групі контрагентів, що призводить до концентрації кредитного ризику.

Концентрація кредитів зосереджених у акціонерів Банку станом на кінець 31 грудня 2005 року складає 26 909 тис. грн, або 10,28 % від бруто - капіталу:

Назва позичальника	залишок у грн.	% від бруто - капіталу
ВКФ "Кометекс" ТОВ	498 141,75	0,19
ЗАТ "Одесавинпром"	3 284 435,00	1,26
ЗАТ "Одеський коньячний завод"	22 342 679,00	8,54
Беккер М.І.	221 635,00	0,08
Ванецьянц Л.С.	2 012,94	0,00
Вугельман В.П.	213,56	0,00
Куперман О.Ф.	415 652,17	0,16
Мороховський В.В.	36 391,87	0,01
Родина Т.М.	32,42	0,00
Родін Ю.О.	108 518,70	0,04

Станом на кінець 31.12.2005 у балансі Банку обліковується надане у фінансовий лізинг рухоме майно вартістю 51 550,46 грн., лізингоодержувач – ВКФ ТОВ „Зенит”. Наданий у фінансовий лізинг об’єкт відображається в валюті балансу в сумі мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості за вирахуванням фінансового доходу, що підлягає одержанню, з визначенням доходу від реалізації необоротних активів.

Щомісячні платежі за угодою фінансового лізингу складаються з суми нарахованих лізингових (орендних) платежів та доходу Банку, розрахованих згідно договору фінансового лізинга та сплачуються наприкінці місяця.

В забезпечення виконання зобов’язань за кредитними договорами, Банком приймаються застави: нерухомого майна (іпотека); рухомого майна та майнові права. Облік забезпечення за кредитними договорами відображається за відповідними позабалансовими рахунками.

Забезпечення за угодами на кінець 31 грудня 2005 року по типах:

Вид застави	2005
Отримана застава	1 546 645
Застава за складськими свідоцтвами	759
Земельні ділянки	15 055
Нерухоме майно житлового призначення	123 319
Інші об’єкти нерухомого майна	861 863
Усього	2 547 641

Формування та використання резервів на покриття можливих збитків від кредитної діяльності

Для відображення „кредитного портфелю” за його реальною вартістю Банк формує резерви на покриття можливих збитків від кредитної діяльності. Бухгалтерський облік формування та використання резервів здійснюється Банком відповідно до 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 від 15.09.2004 № 435.

Аналіз кредитного портфелю та класифікація кредитних операцій здійснюється за такими категоріями: оцінка фінансового стану позичальника; стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості за основним боргом і відсотків; рівень забезпечення кредитної операції. Оцінка фінансового стану позичальників проводиться згідно внутрішньобанківського Положення „Методика оцінки фінансового стану позичальника (контрагента банку)”, яке затверджене Головою Правління Банку.

На кожну звітну дату відповідні підрозділи аналізують якість наданих кредитів, та відносять кожний з них до однієї з п’яти категорій за якістю. Кожна категорія відображає певну ймовірність втрат за кредитами.

Станом на кінець 31 грудня 2005 року резерви на покриття можливих збитків від кредитної діяльності сформовані Банком, згідно затвердженого Кредитним комітетом першого рівня розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в повному обсязі. Порядок формування резервів станом на кінець 31 грудня 2005 року наведений у Примітці № 30.

Формування резервів на покриття можливих збитків від кредитної діяльності здійснюється в тій валюті, в якій враховується заборгованість позичальника.

Якість „кредитного портфелю”

Якість кредитних операцій задовільна. Обсяг негативно класифікованих кредитів станом на кінець 31.12.2005 складає 14 458 тис. грн., або 0,81 % від обсягу „кредитного портфелю”. Станом на кінець 31.12.2005 резерв на покриття можливих збитків від кредитної діяльності складає 6,48 % „кредитного портфеля”, це свідчить про те, що Банк приймає до забезпечення ліквідну заставу.

Сумнівні кредити у „кредитному портфелю” станом на кінець 31.12.2005 складають 9 031 тис. грн., або 0,51 % „кредитного портфеля”. У порівнянні з попереднім періодом (минулий рік) сумнівна заборгованість за кредитами зменшилась на 16 880 тис. грн. При цьому питома вага сумнівних кредитів у кредитному портфелю суттєвих змін не зазнала.

Розмір доходів, отриманих від кредитних операцій протягом звітного року становить 219 020 тис. грн., тобто на 1 грн. розміщених коштів Банк отримувал 14,87 копійок доходу.

Питома вага бланкових кредитів у „кредитному портфелі” складає 12,24 %. Структуру „кредитного портфелю” Банку можна вважати задовільною тому, що питома вага кредитів без забезпечення та сумнівних до повернення становить не більше 50 %

За звітний період, за рахунок сформованого резерву під нестандартну заборгованість, була списана у збиток безнадійна кредитна заборгованість на суму 17 333 тис. грн. та не сплачені відсотки у сумі 306 тис. грн.

Значення коефіцієнта покриття позик власним капіталом свідчить, що 14,64 % „кредитного портфелю” фінансується за рахунок власного капіталу.

Банк здійснював операції по кредитуванню як комерційних структур так і фізичних осіб. У звітному році, враховуючи кон’юнктуру ринку, Банк віддав перевагу кредитним операціям з короткими та середніми строками кредитування (від 12 місяців до 3 років).

Керівництвом Банку встановлено контроль за дотриманням економічних нормативів – нормативів ризику: максимальний розмір ризику на одного контрагента; норматив "великих" кредитних ризиків; максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру; максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам протягом звітного періоду зазначені нормативи не порушувались.

Примітка 9. Операції з цінними паперами

Для зменшення ризику та збільшення доходів Банк проводить диверсифікацію активних операцій, тобто розподіляє активи між різними видами операцій та об’єктами вкладень. У звітному році, крім авансування ресурсів у позикові активи, Банк частину капіталу направив в інвестиційні активи.

Інвестиційні активи на кінець 31.12.2005 представлені наступним чином:

- Цінні папери в портфелі банку на продаж – 80 656 тис. грн.

Цінні папери в портфелі банку на продаж під час придбання оцінюються по вартості придбання та обліковуються в розрізі контрагентів-емітентів. Здійснення операцій з цінними паперами покладено на Управління цінних паперів, яке діє у відповідності до внутрішніх положень про управління та про проведення операцій з цінними паперами (Положення „Про торговельні операції з векселями”; Положення „Про операції на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг”); Положення „Про операції купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів”). Облік операцій відповідає вимогам нормативних документів НБУ.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

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

Цінні папери, що віднесені до портфелю банку на продаж і обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. На дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі банку.

Аудиторська фірма „Леґіон”

15

Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 2515

адреса: місто Одеса, вул. Довженка, 9, кв.32

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Резерв формується в сумі перевищення собівартості або амортизованої собівартості над сумою очікуваного відшкодування, яка обчислюється на підставі ринкової ставки дохідності та реальних строків отримання грошових платежів за такими цінними паперами. Реальні строки отримання грошових платежів можуть відрізнятися від контрактних у разі погіршення фінансового стану емітента. Сума очікуваного відшкодування також коригується на фактор ризику емітента.

Визначення справедливої вартості цінних паперів і визнання зменшення корисності цінних паперів здійснюється Банком щомісячно згідно з Положенням про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів, затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 561 від 17.12.2003, та внутрішнього положення.

Для послідовного дотримання принципу обережності при зниженні вартості цінних паперів створюється резерв під їх знецінення.

У звітному році Банк здійснював операції купівлі – продажу цінних паперів з метою отримання прибутку від їх подальшого продажу.

Доходи від операцій з цінними паперами не мають значного впливу на рівень доходів.

Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж

Вид та категорія цінного паперу	тис.грн.	
	2005 рік	2004 рік
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	15 419
Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	1 907
Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	- 3 542
Усього	0	13 784

Цінні папери в портфелі банку на продаж станом на кінець 31.12.2005 року складаються із таких інструментів:

Найменування статті	тис. грн.	
	2005 рік	Питома вага, %
Боргові цінні папери	69 899	86,68
Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	10 757	13,34
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-14	-0,02
Усього	80 642	100,00

- Інвестиції в акції, що випущені банками, у портфелі банку на продаж

Вид та категорія цінного паперу	Емітент цінного паперу	Загальна балансова вартість пакету цінних паперів, грн.
Прості іменні акції	ВАТ „Кліринговий дім”	30 000,00

- Інвестиції в акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж

Вид та категорія цінного паперу	Емітент цінного паперу	Загальна балансова вартість пакету цінних паперів, грн.
Прості іменні акції	Фонд Підтримки Малого Підприємництва	5 000,00
Прості іменні акції	ВАТ Міжрегіональний фондовий союз	25 300,00

- Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Вид та категорія цінного паперу	Емітент цінного паперу	Загальна балансова вартість пакету цінних паперів, грн.
Прості іменні акції	ВАТ „Донбасенерго”	5 054 969,40
Прості іменні акції	ВАТ „Чорноморець”	668 330,00
Прості іменні акції	ВАТ „Холодмаш”	2 347 320,00
Прості іменні акції	ВАТ „Котовське ЗПП”	1 095 350,00
Прості іменні акції	ВАТ „Укрнафта”	18,00
Прості іменні акції	ВАТ „Росава”	70 200,00
Прості іменні акції	ВАТ „Овідіопільський завод будматеріалів”	8 258,80
Прості іменні акції	ВАТ „Одеська фабрика Олімпія”	617,95
Прості іменні акції	ВАТ „Донецький металургійний завод”	54 740,00
Прості іменні акції	ВАТ „Маріупольський комбінат ім. Ілліча”	93 950,00
Прості іменні акції	ВАТ „Дніпроенерго”	96 550,00
Прості іменні акції	ВАТ „Азовсталь”	28 000,00
Прості іменні акції	ВАТ „Запоріжсталь”	57 200,00
Прості іменні акції	ВАТ „Новомосковський трубний завод”	69 000,00
Прості іменні акції	ВАТ „Мотор-Січ”	1 237 500,00
Прості іменні акції	ВАТ „Єнакіївський металургійний завод”	228 000,00
Фінансова інвестиція	ТОВ „Перше всеукраїнське бюро кредитних історій”	250 000,00

- Боргові цінні папери, випущені нефінансовими підприємствами, у портфелі банку на продаж

Вид та категорія цінного паперу	Емітент цінного паперу	Загальна балансова вартість пакету цінних паперів, грн.
Простий вексель	ЗАТ „Одесавінпром”	149 802,43
Прості іменні облигації	ВАТ „Стальканат”	14 918 027,23
Прості іменні облигації	ТОВ „Техномаркет-Аладдін”	1 920 000,00
Прості іменні облигації	ТОВ „Молочний дім”	2 995 680,00
Прості іменні облигації	ТОВ „Філадельфія”	44 866 524,00

Враховуючи склад портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець 31 грудня 2005 року, Банк здійснив формування резерву під цінні папери у портфелі банку на продаж у розмірі 14 тис. грн.

Оцінка емітента цінних паперів та визначення ринкової вартості груп цінних паперів в портфелях Банку та розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами проводиться згідно внутрішньобанківського положення „Про методику оцінки справедливої вартості цінних паперів, порядок їх класифікації, розрахунку суми очікуваного відшкодування за вкладеннями в цінні папери та визнання зменшення корисності цінних паперів з урахуванням фінансового стану емітента”, яке затверджене Правлінням Банку.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на кінець 31.12.2005 на балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 98 606 тис. грн., нематеріальні активи – 1 587 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 767 тис. грн., капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами у розмірі 68 195 тис. грн. та капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг – 365 тис. грн.

Облік необоротних активів Банку здійснюється згідно з вимогами „Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 475 від 11.12.2000, зі змінами та доповненнями, Облікової політики Банку та внутрішньобанківського положення „Про нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів та проведення поточного та капітального ремонтів в АБ „Південний”.

Протягом 2005 року на утримання власних основних засобів Банком було витрачено 3 176 тис. грн. Нарахування амортизації здійснюється щомісячно, згідно встановленого Банком строку служби необоротних активів. При нарахуванні амортизації Банком застосовується прямолінійний метод.

Ведення аналітичного обліку основних засобів та нематеріальних активів, нарахування амортизації здійснюється автоматизовано, що знижує операційний ризик. В Банку розроблені та запроваджені процедури контролю за проведенням операцій по обліку необоротних активів.

Рух основних засобів у 2005 році представлено наступним чином:

тис. грн.

Найменування статті	Будинки	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом та за не введені в експлуатацію ОЗ	Меблі та прилади	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Усього
Вартість							
1 січня 2005 року	36 197	6 116	7 297	19 590	1 647	2 694	73 541
Надійшло за рік	13 013	87 622	2 290	8 154	432	1 286	112 797
Переоцінка (дооцінка)	51 807	0	0	0	0	0	51 807
Вибуло за рік	0	25 178	26	483	4	3	25 694
31 грудня 2005 року	101 017	68 560	9 561	27 261	2 075	3 977	212 451
Знос							
1 січня 2005 року	3 779	0	3 716	10 012	882	2 052	20 441
Нарахована амортизація за рік	1 820	0	1 418	4 342	307	1 161	9 048
Переоцінка (дооцінка)	15 436	0	0	0	0	0	15 436
Вибуло за рік	0	0	39	363	3	3	408
31 грудня 2005 року	21 035	68 560	5 095	13 991	1 186	3 210	44 517
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2005 року	79 982	68 560	4 466	13 270	889	767	167 934

За звітний рік Банком була проведена переоцінка вартості основних засобів першої групи із включенням суми дооцінки залишкової вартості об'єктів основних засобів (за вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань) до складу додаткового капіталу у розмірі 27 278 тис. грн. Переоцінка проведена у відповідності до чинного законодавства України, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

Рух нематеріальних засобів у 2005 році представлено наступним чином:

тис. грн.

	Права на користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Інші нематеріальні активи
Вартість			
01 січня 2005 року	0	0	1 341
Надійшло за рік	0	0	1 260
Переоцінка (дооцінка)	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0
31 грудня 2005 року	0	0	2 600
Знос			
01 січня 2005 року	0	0	777
Нарахована амортизація за рік	0	0	236

	Права на користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Інші нематеріальні активи
Вибуло за рік	0	0	0
31 грудня 2005 року	0	0	1 013
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2005 року	0	0	1 587

Протягом звітного року інвентаризацію необоротних активів було проведено у листопаді 2005 року станом на 01.11.2005 (підстава – наказ № 246 від 31.10.2005). Результати інвентаризації розглянуті на засіданні інвентаризаційної комісії, Протокол засідання інвентаризаційної комісії затверджений Головою Правління Банку.

Примітка 11. Капітальні інвестиції

За звітний період Банком було здійснено капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами на суму 87 622 тис. грн., за нематеріальними активами капітальні інвестиції склали 1 167 тис. грн.

Примітка 12. Нараховані доходи до отримання

Основну частку нарахованих доходів до отримання складають нараховані доходи за кредитами і заборгованістю клієнтів – 8 139 тис. грн.

За станом на кінець 31.12.2005 сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами склала 1 611 тис. грн. або 14,12 % нарахованих доходів до отримання, прострочена заборгованість за нарахованими доходами на звітну дату склала 508 тис. грн. або 4,45 % нарахованих доходів до отримання.

З метою реальної оцінки доходів і визначення розміру регулятивного капіталу Банк згідно вимог Національного банку формує резерв під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями.

Формування резерву під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи банки здійснюють щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Станом на кінець 31.12.2005 резерв під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами Банком сформовано у повному обсязі та складає 1 783 тис. грн.

Структура нарахованих доходів станом на кінець 31.12.2005:

тис. грн.

Найменування статті	2005	2004
Нараховані доходи за казначейськими цінними паперами	0	251
Нараховані доходи за коштами в інших банках	237	239
Нараховані доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	8 139	7 231
Нараховані доходи за цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 112	28
Інші нараховані доходи	310	297
Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	1 611	1 681
Резерв	- 1 783	-1 850
Усього нараховані доходи за мінусом резерву	9 626	7 877

Примітка 13. Інші активи

Інші активи на кінець 31 грудня 2005 року представлені наступним чином:

тис. грн.

Найменування статті	2005	2004
Банківські метали	495	278
Запаси матеріальних цінностей	3 058	776
Витрати майбутніх періодів	1 651	710
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	307	1 704
Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	32	4
Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	577
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	4	20
Дебіторська заборгованість працівникам банку	1	7
Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	117	118
Інші	4 163	2 222
Усього інших активів	9 828	6 416
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(898)	(739)
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(236)	(228)
Усього інших активів за вирахуванням резервів	8 694	5 449

Резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості станом на кінець 31.12.2005 становить 1 134 тис. грн.

В Банку розроблені та впроваджені процедури контролю за дебіторською заборгованістю, облік зазначених операцій проводиться згідно Облікової політики Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (зі змінами та доповненнями), та Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого постановою Національного банку України від 13.12.2002 № 505, а також вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджених постановою Національного банку України від 15.09.2004 № 435.

Примітка 14. Кошти банків

Зобов'язання перед іншими банками складають на кінець 31.12.2005:

тис. грн.

Найменування статті	2005	2004
Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями РЕПО	0	29 420
Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	0	11 800
Кореспондентські рахунки інших банків	41 387	465
Гарантійні депозити та грошове покриття інших банків	0	804
Короткострокові вклади (депозити) інших банків	78 486	46 016
Довгострокові вклади (депозити) інших банків	75 252	0

Аудиторська фірма „Леґіон”

Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2515

адреса: місто Одеса, вул. Довженка, 9, кв.32

Найменування статті	2005	2004
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	18 000	0
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	80 739	229 515
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	0	3 979
Усього	293 864	321 999

Зобов'язання перед іншими банками зменшилися на 28 135 тис. грн. або на 8,74 % у порівнянні з попереднім періодом. Це відбулося за рахунок зменшення короткострокових кредитів, що отримані від інших банків, на 148 776 тис. грн. або на 64,82 %. У порівнянні з попереднім періодом відбулося значне збільшення коштів на кореспондентських рахунках інших банків (40 922 тис. грн. або у 89 раз), короткострокових вкладів (депозитів) інших банків (на 32 279 тис. грн. або на 70,56 %). На звітну дату Банк залучив довгострокові вклади (депозити) інших банків (на суму 75 252 тис. грн.) та кредити овернайт, що отримані від інших банків (на суму 18 000 тис. грн.).

Примітка 15. Кошти клієнтів

Структура коштів клієнтів за станом на кінець 31.12.2005:

Найменування статті	2005	2004
Кошти суб'єктів господарювання	775 558	555 897
Кошти небанківських фінансових установ	18 306	42 982
Кошти фізичних осіб	778 680	446 763
Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	429	0
Інші зобов'язання перед клієнтами	98 206	14 868
Усього	1 671 179	1 060 510

тис. грн.

Зобов'язання за їх економічним змістом поділяють на такі групи:

Найменування статті	2005	Частка в загальному обсязі, %	2004	Частка в загальному обсязі, %
Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	406 287	24,31	290 402	27,38
Строкові кошти суб'єктів господарювання	369 271	22,10	265 495	25,04
Кошти на вимогу небанківських фінансових установ	4 559	0,27	23 221	2,19
Строкові кошти небанківських фінансових установ	13 747	0,82	19 761	1,86
Кошти на вимогу фізичних осіб	115 709	6,92	49 868	4,70
Строкові кошти фізичних осіб	662 971	39,67	396 895	37,43
Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	429	0,03	0	0,00
Інші зобов'язання перед клієнтами	98 206	5,88	14 868	1,40
Усього	1 671 179	100,00	1 060 510	100,00

тис. грн.

Висока частка зобов'язань перед клієнтами Банку на довгостроковій основі свідчить про стабільну частину ресурсів Банку, що позитивно впливає на його ліквідність і зменшує його залежність від міжбанківських кредитів. Але в майбутньому Банк може зазнати зменшення надходжень у зв'язку з темпами зростання дорогих процентних зобов'язань. Аналіз управління активами та пасивами наведено у Примітці 31.

Примітка 16. Цінні папери власного боргу

Сума реалізованих Банком депозитних сертифікатів на кінець 31 грудня 2005 року дорівнює 27 066 тис. грн., у тому числі короткострокових – на суму 22 066 тис. грн., довгострокових – на суму 5 000 тис. грн. Облік операцій з випуску, погашення та сплати процентів за ощадними (депозитними) сертифікатами здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку.

Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком:

Клієнт	Вид ощадних (депозитних) сертифікатів, емітованих банком	Номинал	Валюта	Кіл-ть	Загальна номінальна вартість	Дата залучення	Дата погашення	Відсоткова ставка	Залишок на звітну дату, грн.
Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати									
ТОВ „Баден-проект”	на пред'явника	500,00	дол. США	26	13 000,00	22.12.2005	25.01.2006	3,0	65 650,00
Мороховська Л.С.	іменний ощадний сертифікат	7 000 000,00	грн.	1	7 000 000,00	29.12.2005	31.01.2006	15,0	7 000 000,00
Мороховський В.В.	іменний ощадний сертифікат	10 000 000,00	грн.	1	10 000 000,00	29.12.2005	31.01.2006	15,0	10 000 000,00
ЗАТ „СК „Континент”	на пред'явника	50 000,00	грн.	100	5 000 000,00	22.11.2005	17.04.2006	16,5	5 000 000,00
Усього короткострокових ощадних (депозитних) сертифікатів									22 065 650,00
Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати									
Беккер М.І.	іменний ощадний сертифікат	5 000 000,00	грн.	1	5 000 000,00	30.12.2005	15.03.2007	15,0	5 000 000,00
Усього довгострокових ощадних (депозитних) сертифікатів									5 000 000,00
Усього ощадних (депозитних) сертифікатів									27 065 650,00

Примітка 17. Зобов'язання за оперативною орендою

У 2005 році Банком поряд з діючими договорами було укладено ряд договорів за оперативною орендою. Об'єктами оренди являється рухоме та нерухоме майно. Зобов'язання за оперативною орендою на 31.12.2005 представлені наступним чином:

	тис. грн.		
	До одного року	Від одного до п'яти років та вище	Усього
Сума мінімальних орендних платежів	4 967	5 060	10 027

Проведена вартість складала у 2005 році 6 442 тис. грн.

Примітка 18. Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання Банку станом на кінець 31.12.2005 складаються із зобов'язань видати кредити – 228 906 тис. грн., гарантій, наданих Банком, – 28 837 тис. грн., авалів, що надані за клієнтів, – 57 586 тис. грн. та зобов'язань по відкритих безвідкличних акредитивах – 4 898 тис. грн. Резерв на покриття ризиків та витрат за операціями за позабалансовими рахунками станом на кінець 31 грудня 2005 року дорівнює 2 908 грн. Зазначені операції проводяться Банком згідно затвердженого Правлінням банку внутрішнього Положення „Про надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання в грошовій формі”.

Примітка 19. Нараховані витрати до сплати та інші зобов'язання

Нараховані витрати до сплати та інші зобов'язання на кінець 31.12.2005 представлені наступним чином:

Найменування статті	2005 рік	Частка в загальному обсязі %
Нараховані витрати до сплати		
Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків	21	0,08
Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків	6 251	25,17

Найменування статті	2005 рік	Частка в загальному обсязі %
Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків	58	0,23
Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання	3 547	14,28
Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб	14 679	59,09
Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	107	0,43
Нараховані витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	104	0,42
Кредиторська заборгованість за розрахунками за операціями з працівниками банку	6	0,03
Інші нараховані витрати	68	0,27
Усього	24 841	100,00
Інші зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	4	0,03
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	485	3,57
Розрахунки за податками та обов'язковими платежами	12 789	94,06
Кредитові суми до з'ясування	319	2,34
Усього	13 597	100,00

Основну частку нарахованих витрат до сплати складають витрати за строковими коштами фізичних осіб – 59,09 % та витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків – 25,17 %, нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання – 14,28 %.

Кредиторська заборгованість за податком на прибуток на кінець 31.12.2005 складає 548 тис. грн. Податок на прибуток за рік складається з поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток розраховано згідно з вимогами податкового законодавства з використанням ставок оподаткування, діючих на дату балансу. Відстрочені податкові зобов'язання складають 11 442 тис. грн.

Примітка 20. Субординований борг

На звітну дату у балансі Банку обліковуються прийняті грошові кошти на умовах субординованого боргу у розмірі 7 680 тис. грн.

Банк прийняв грошові кошти на умовах субординованого боргу з метою включення їх до капіталу Банку. Інвестор - фізична особа Шуба Ігор Маркович надав кредитні ресурси на умовах субординованого боргу в сумі 525 000,00 євро (згідно з Угодою про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу № 2 від 10.08.2005) та 900 000,00 доларів США (згідно з Угодою про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу № 2/1 від 10.08.2005) строком на 5 років, тобто до 16.08.2010.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 197 від 30.09.2005 надано дозвіл АБ „Південний” на врахування коштів залучених на умовах субординованого боргу від інвестора - фізичної особи Шуби Ігоря Марковича в сумі 525 000,00 євро, що еквівалентно 3 281 452,13 грн. на дату зарахування коштів на кореспондентський рахунок Банку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, та 900 000,00 доларів США, що еквівалентно 4 545 000,00 грн. на дату зарахування коштів на кореспондентський рахунок Банку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, до капіталу Банку на строк до 16.08.2010.

Примітка 21. Статутний капітал

Перевіркою встановлено, що зареєстрований статутний фонд Банку станом на кінець 31 грудня 2005 року складає 200 000 тис. грн., або 33 491 721,27 євро, та сплачений у повному обсязі, сплату коштів до статутного капіталу Банку акціонери проводили виключно в грошовій формі – в гривнях.

Формування статутного фонду проведено у відповідності до чинного законодавства України та існуючих нормативних актів. Частка державного майна в статутному фонді Банку відсутня.

Розподіл статутного капіталу АБ "Південний" серед акціонерів Банку станом на кінець 31.12.2005 року

№ з/п	Назва акціонера	Сума акцій за номіналом (заявлено), тис.грн.	Питома вага в статутному капіталі, %	Сплачено за акціями, тис.грн.	Відношення сплачених акцій до придбаних в статутному капіталі, %
1	Підприємство "Теком" у вигляді ТОВ	22 859	11,43	22 859	100
2	ТОВ "Стронг - Т"	16 075	8,04	16 075	100
3	Українсько-германське спільне підприємство "Вівіен ГМБХ" у вигляді ТОВ	18 417	9,21	18 417	100
4	Підприємство "Техно-Інформ" у вигляді ТОВ	6 329	3,17	6 329	100
5	ЗАТ СК "Теком"	13 056	6,53	13 056	100
6	ЗАТ СК "Теком - Життя"	8 062	4,03	8 062	100
7	ЗАТ "Одесавинпром"	15	0,01	15	100
8	ВКФ "Кометекс" ТОВ	128	0,06	128	100
9	ЗАТ "Одеський коньячний завод"	17	0,01	17	100
10	ПП торговий будинок "Начало"	21	0,01	21	100
11	ТОВ "ОДЕСЬКА МОРСЬКА АГЕНЦІЯ "ІНТЕРБРОКЕР"	338	0,17	338	100
12	ВАТ "Втормет"	427	0,21	427	100
13	ВАТ "Одеський кабельний завод "Одескабель"	64	0,03	64	100
14	Фірма "Міал" (підприємство у вигляді ТОВ)	86	0,04	86	100
15	ЗАТ "Бі-Джі Ріелті"	83	0,04	83	100
16	Родіна Т.М.	3 178	1,59	3 178	100
17	Стась Е.П.	646	0,32	646	100
18	Родін О.Г.	5 953	2,98	5 953	100
19	Ванецьянц А.Ю.	18 722	9,36	18 722	100
20	Гройсман О.М.	5 782	2,89	5 782	100
21	Ванецьянц Л.С.	814	0,41	814	100
22	Мороховський В.В.	8 854	4,43	8 854	100
23	Родін Ю.О.	31 619	15,81	31 619	100
24	Беккер М.І.	17 301	8,65	17 301	100
25	Беккер Л.С.	6 341	3,17	6 341	100
26	Родіна Г.Ю.	4 306	2,15	4 306	100
27	Мороховська Л.С.	5 708	2,85	5 708	100
28	Родіна В.А.	2 525	1,26	2 525	100
29	Куперман О.Ф.	1 745	0,87	1 745	100
30	Жабокрицький І.Г.	11	0,01	11	100
31	Вугельман В.П.	86	0,04	86	100
32	Морозенко К.А.	21	0,01	21	100
33	Чорненька І.В.	64	0,03	64	100
34	Свобода М.С.	11	0,01	11	100
36	Беккер Б.І.	320	0,16	320	100
37	Тапор А.П.	6	0,005	6	100
38	Хазанкін М.Г.	10	0,005	10	100
	Усього	200 000	100	200 000	100

Достатність капіталу банку

Національний банк України проводить політику збільшення капіталізації банківської системи України та вимагає дотримання встановлених нормативів достатності капіталу.

Аудиторська фірма „Леґіон”

24

Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2515

адреса: місто Одеса, вул. Довженка, 9, кв.32

Банком у 2005 році були проведені заходи щодо збільшення розміру капіталу Банку.

АБ «Південний» дотримується нормативів капіталу (мінімальний розмір регулятивного капіталу, адекватність регулятивного капіталу, адекватність основного капіталу), які встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 № 368, зі змінами і доповненнями.

Розмір регулятивного капіталу на 03.01.2006 (згідно звітності Банку – форма № 1D_11.04) дорівнює 237 731 911,04 грн., або 39 810 254,50 євро. Згідно з вимогами Національного банку України мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1), для банків, які здійснюють свою діяльність на території всієї України (міжрегіональних), на 1 січня 2006 року повинен бути не менш 7 000 000,00 євро.

Співвідношення регулятивного капіталу Банку до його сумарних активів, зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику (норматив Н2), перевищує його нормативне значення і становить 11,54 відсотків.

Співвідношення основного капіталу до загальних активів банку (норматив Н3) більше ніж його нормативне значення і становить 9,00 відсотків.

За рівнем достатності капіталу Банк можна віднести до категорії добре капіталізований.

Однією із складових регулятивного капіталу Банку, що дорівнює 87,35 % від його суми, є основний капітал (капітал 1 рівня), який на 03.01.2006 року дорівнює 207 665 тис. грн.

За станом на 03.01.2006 регулятивний капітал Банку має таку структуру:

тис. грн.

Регулятивний капітал	237 732	100
Основний капітал	207 665	87,35
Додатковий капітал	30 097	12,66
Відвернення	30	- 0,01

За результатами аналізу достатності капіталу Банку на 03.01.2006 року встановлено, що Банком виконуються встановлені Національним банком України нормативи капіталу (мінімальний розмір регулятивного капіталу Н1, адекватність регулятивного капіталу Н2, адекватність основного капіталу Н3). Адекватність регулятивного та основного капіталу свідчить про здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Вплив ризиків, притаманних Банку, на капітал незначний. Ризик втрати капіталу пов'язан з кредитним ризиком, який притаманний Банку у зв'язку з наявними концентраціями в кредитному портфелі.

Значення коефіцієнта маневрування капіталу на кінець 31.12.2005 становить 0,91 при оптимальному значенні цього показника від 0,5 до 1,0. Необхідно зазначити, що Банк залежить від його засновників, про це свідчить коефіцієнт достатності капіталу, який на кінець 31.12.2005 дорівнює 0,76 при оптимальному не більше 0,5.

Керівництвом Банку проводиться планування капіталу. При наявних темпах розвитку банківської системи АБ „Південний”, збільшені кола та обсягів здійснених операцій, для захисту від банківських ризиків, виникає потреба у такому рівні капіталу, який повинен забезпечувати високий рівень надійності Банку. Коефіцієнт достатності капіталу на кінець 31.12.2005 дорівнюється 11,65 %, що показує максимальну суму збитків, за яких капіталу, що залишився (чистий нетто - капітал), вистачить для забезпечення надійності коштів вкладників та інших кредиторів Банку.

Примітка 22. Формування резервів та фондів відповідно до вимог чинного законодавства України

Станом на кінець 31.12.2005 року розмір резервного фонду дорівнюється 5 382 тис. грн. та складає 2,69 % від статутного капіталу Банку.

Банк у 2005 році згідно з Законами України „Про господарські товариства” та „Про банки і банківську діяльність” відрахував до резервного фонду 6,97 % чистого прибутку 2004 року, тобто 1 236 тис. грн.

Дивіденди, оголошені протягом 2005 року склали 16 498 тис. грн., були спрямовані на поповнення статутного капіталу Банку.

Розрахункова сума регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, створеного у відповідності до Указу Президента України від 10 вересня 1998 року № 996/98 „Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків України”, дорівнює 2 694 161,38 гривням і перераховується Банком щоквартальними платежами.

- Банком виконуються вимоги Законів України „Про господарські товариства” та „Про банки і банківську діяльність” щодо здійснення щорічних відрахувань до резервного фонду у розмірі не менше 5 % від чистого прибутку;

- Банком виконуються вимоги Указу Президента України № 996/98 „Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків України”.

Примітка 23. Загальні доходи та витрати Банку

Доходи Банку на кінець 31.12.2005 включають отримані проценти, плату за послуги, комісійні та надходження від валютних та інших операцій.

Банк застосовує метод нарахування до процентних доходів та витрат та за розрахункове обслуговування.

Нараховані процентні, комісійні доходи обліковуються за відповідними рахунками 1,2,3,6 класів Плану рахунків. Доходи в іноземній валюті відображаються в еквіваленті за відповідними рахунками 6 класу Плану рахунків „Доходи” за офіційним курсом Національного банку, що діяв на дату їх виникнення (нарахування). Облік доходів здійснюється наростаючим підсумком з початку року.

Структура доходів Банку за рік, який закінчився 31.12.2005, має наступний вигляд:

Стаття доходів	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному обсязі
Доходи	307 898	100,00
Процентні доходи	221 886	72,07
Комісійні доходи	60 311	19,59
Результат від торговельних операцій	19 472	6,32
Інші операційні доходи	6 091	1,98
Інші доходи	137	0,04
Повернення списаних активів	1	0,00

Основну частку доходу Банку складають процентні доходи – 72,07 % та комісійні доходи – 19,59 %. Частка результату від торговельних операцій в загальній статі доходів – 6,32 %, інших операційних доходів – 1,98 %, інших доходів – 0,04 %.

За станом на кінець 31.12.2005 доходи Банку складають 307 898 тис. грн., що на 61 896 тис. грн. або на 25,16 % більше, ніж у попередньому році. Таке збільшення обумовлено зростанням таких доходів як: процентних доходів на 38 547 тис. грн. або на 21,02 %; комісійних доходів на 9 379 тис. грн. або на 18,41 %. Результат від торговельних операцій збільшився на 7 936 тис. грн. або на 68,79 %. Значно зросла величина інших доходів – на 6 024 тис. грн. або майже в 91 раз. В звітному періоді Банку повернули списані активи на суму 1 тис. грн.

Порівняння доходів у розрізі статей

Стаття доходів	Звітний період	Попередній період	Відхилення	тис. грн.
				Зростання %
Доходи	307 898	246 002	61 896	125,16
Процентні доходи	221 886	183 339	38 547	121,02
Комісійні доходи	60 311	50 932	9 379	118,41
Результат від торговельних операцій	19 472	11 536	7 936	168,79
Інші операційні доходи	6 091	67	6024	9091,04
Інші доходи	137	128	9	107,03
Повернення списаних активів	1	0	1	0,00

Витрати Банку на кінець 31.12.2005 включають процентні та комісійні витрати, загальні адміністративні витрати та інші операційні витрати.

Нараховані процентні, комісійні витрати обліковуються за відповідними рахунками 1,2,3,7 класів Плану рахунків. Витрати в іноземній валюті відображаються в еквіваленті за відповідними рахунками 7 класу Плану рахунків „Витрати” за офіційним курсом Національного банку, що діяв на дату їх виникнення (нарахування).

Станом на кінець 31.12.2005 року структура витрат Банку має наступний вигляд:

Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'єму витрат
Витрати	282 674	100,00
Процентні витрати	134 527	47,59
Комісійні витрати	4 884	1,73
Інші операційні витрати	19 192	6,79
Загальні адміністративні витрати	94 974	33,60
Відрахування у резерви	19 246	6,81
Податок на прибуток	9 851	3,48

Основною частиною витрат Банку є процентні витрати – 47,59 % загальної суми витрат, частка загальних адміністративних витрат складає 33,60 %, частка комісійних витрат – 1,73 %, частка інших операційних витрат – 6,79 %, відрахувань у резерви – 6,81 %, податку на прибуток – 3,48 % загальної суми витрат.

Порівняння витрат у розрізі статей

Стаття витрат	Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
Витрати	282 674	228 268	54 406	123,83
Процентні витрати	134 527	108 348	26 179	124,16
Комісійні витрати	4 884	4508	376	108,34
Інші операційні витрати	19 192	21 988	- 2 796	87,28
Загальні адміністративні витрати	94 974	64 114	30 860	148,13
Відрахування у резерв	19 246	21 847	- 2 601	88,09
Податок на прибуток	9 851	7 463	2 388	132,00

За період з 01.01.2005 по 31.12.2005 у структурі загальних витрат сталися наступні зміни. За станом на кінець 31.12.2004 витрати складають 228 268 тис. грн., тоді як за станом на кінець 31.12.2005 – 282 674 тис. грн., що на 54 406 тис. грн. або на 23,83 % більше.

За станом на кінець 31.12.2004 процентні витрати складають 108 348 тис. грн., тоді як за станом на кінець 31.12.2005 – 134 527 тис. грн., що на 26 179 тис. грн. або на 24,16 % більше.

Комісійні витрати у порівнянні з попереднім періодом збільшилися на 376 тис. грн. або на 8,34 %. Відбулось зменшення інших операційних витрат на 2 796 тис. грн. або на 12,72 % та відрахувань у резерв на 2 601 тис. грн. або на 11,91 %. Також у порівнянні з попереднім періодом збільшилися загальні адміністративні витрати на 30 860 тис. грн. або на 48,13 % та податок на прибуток – на 2 388 тис. грн. або на 32,00 %.

Примітка 24. Процентні доходи

Процентні та прирівняні до них комісії нараховуються і обліковуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, зазначених в угоді.

До процентних доходів Банк відносить операційні доходи, які згідно угод обчислюються пропорційно часу (кількості днів) і сумі активу та є компенсацією за взятий на себе кредитний ризик. При розрахунку процентних доходів застосовується метод “факт/360”.

За даними бухгалтерського обліку основну частку процентних доходів складають доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання (91,98 %). Решту складають процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам (4,94 %), процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках (1,79 %) та процентні доходи за цінними паперами (1,29 %).

Структура процентних доходів за рік, що закінчився 31.12.2005:

Символ	Стаття доходів	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'ємі
60	Процентні доходи	221 886	100,00
601	Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	3 973	1,79

Символ	Стаття доходів	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'ємі
602	Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	204 090	91,98
604	Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	10 957	4,94
605	Процентні доходи за цінними паперами	2 866	1,29

Порівняння процентних доходів у розрізі статей

Зростання загальної суми процентних доходів Банку на кінець 31.12.2005, у порівнянні з сумою процентних доходів на кінець 31.12.2004 обумовлено, насамперед, зростанням процентних доходів за кредитами, що надані суб'єктам господарювання на 35 423 тис. грн., або на 21,00 % та зростанням процентних доходів за кредитами, що надані фізичним особам на 5 017 тис. грн., або на 84,46 % відповідно. За звітний період також спостерігається збільшення процентних доходів за коштами, що розміщені в інших банках – на 1 501 тис. грн. або на 60,72 %. Процентні доходи за цінними паперами за період, що аналізується, зменшились на 3 394 або на 54,22 %.

тис. грн.

Стаття доходів	Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
60 Процентні доходи	221 886	183 339	38 547	121,02
601 Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	3 973	2 472	1 501	160,72
602 Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	204 090	168 667	35 423	121,00
604 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	10 957	5 940	5 017	184,46
605 Процентні доходи за цінними паперами	2 866	6 260	- 3 394	45,78

Примітка 25. Процентні витрати

Процентні та прирівняні до них комісії нараховуються і обліковуються щомісячно, незалежно від періодичності розрахунків, зазначених в угоді. До процентних витрат Банк відносить операційні витрати, які згідно угод обчислюються пропорційно часу (кількості днів) і сумі зобов'язання. При розрахунку процентних витрат застосовується метод "факт/факт", якщо інше не передбачено угодою.

За даними бухгалтерського обліку основну частку процентних витрат складають процентні витрати за операціями з фізичними особами – 68 299 тис. грн. (50,77 % загальної суми процентних витрат), у тому числі процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб – 65 862 тис. грн. або 48,96 % загальної суми процентних витрат. Значна частина в загальній сумі процентних витрат належить також процентним витратам за операціями із суб'єктами господарювання – 33,52 % та процентним витратам за коштами, що отримані від інших банків – 12,50 % загальної суми процентних витрат.

Структура процентних витрат за рік, який закінчився 31.12.2004

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'ємі
70	Процентні витрати	134 527	100,00
700	Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України	340	0,25
701	Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	16 818	12,50
702	Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	45 089	33,52
704	Процентні витрати за операціями з фізичними особами	68 299	50,77
705	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	1 732	1,29
707	Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами	1 618	1,20
709	Інші процентні витрати	631	0,47

Порівняння процентних витрат у розрізі статей

За період з 01.01.2005 по 31.12.2005 у структурі процентних витрат відбулися наступні зміни. Збільшились процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання до величини 45 089 тис. грн., що на 12 840 тис. грн. або на 39,82 % більше, ніж у попередньому періоді, процентні витрати за операціями з фізичними особами зросли на 18 290 тис. грн. або на 36,57 % (у тому числі за строковими коштами фізичних осіб – на 17 391 тис. грн. або на 35,88 %), процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами – на 499 тис. грн. або на 44,59 %, інші процентні витрати – на 585 тис. грн. або майже у 14 разів. У порівнянні з попереднім роком у 2005 році спостерігалось зменшення процентних витрат за коштами, що отримані від Національного банку України, на 798 тис. грн. або на 70,12 %, процентних витрат за коштами, що отримані від інших банків – на 4 134 тис. грн. або на 19,73 %, процентних витрат за цінними паперами власного боргу на 1 103 тис. грн. або на 38,91 %, тис. грн.

Стаття витрат	Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
70 Процентні витрати	134 527	108 348	26 179	124,16
700 Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України	340	1 138	- 798	29,88
701 Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	16 818	20 952	- 4 134	80,27
702 Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	45 089	32 249	12 840	139,82
704 Процентні витрати за операціями з фізичними особами	68 299	50 009	18 290	136,57
705 Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	1 732	2 835	- 1 103	61,09
707 Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами	1 618	1 119	499	144,59
709 Інші процентні витрати	631	46	585	1371,74

Примітка 26. Комісійні доходи

Комісійні доходи Банку на 98,25 % складаються з комісійних доходів за операціями з клієнтами, у тому числі комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 31 539 тис. грн., або 52,29 %. Щодо комісійних доходів від кредитного обслуговування клієнтів, то вони склали 9 438 тис. грн., або 15,65 % загальної суми комісійних доходів. Комісійні доходи за операціями з банками складають 1,75 % в загальній структурі комісійних доходів.

Комісійні доходи за одноразовими послугами нараховуються в момент здійснення операції, за послуги з обов'язковим результатом та безперервні послуги комісійні доходи нараховуються кожного місяця. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування нараховуються за поточний місяць.

Структура комісійних доходів за рік, який закінчився 31.12.2005

Символ	Стаття доходів	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'ємі
61 Комісійні доходи		60 311	100,00
610 Комісійні доходи за операціями з банками		1 055	1,75
611 Комісійні доходи за операціями з клієнтами		59 256	98,25

Порівняння комісійних доходів у розрізі статей

За період з 01.01.2005 по 31.12.2005 у порівнянні з попереднім періодом, зросли комісійні доходи за операціями з клієнтами – на 9 393 тис. грн. або на 18,84 %. Комісійні доходи за операціями з банками незначно зменшились (на 14 тис. грн. або на 1,31 %).

тис. грн.

Стаття доходів		Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
61	Комісійні доходи	60 311	50 932	9 379	118,41
610	Комісійні доходи за операціями з банками	1 055	1 069	- 14	98,69
611	Комісійні доходи за операціями з клієнтами	59 256	49 863	9 393	118,84

Примітка 27. Комісійні витрати

За даними бухгалтерського обліку основну частку комісійних витрат складають комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування – 2 528 тис. грн. або 51,76 % в загальній сумі комісійних витрат, комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів – 1 202 тис. грн. або 24,61 % та комісійні витрати за позабалансовими операціями – 991 тис. грн. або 20,29 % відповідно.

Структура комісійних витрат за рік, який закінчився 31.12.2005, наведена у таблиці

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'єму
71	Комісійні витрати	4 884	100,00
	<i>Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування</i>	2 528	51,76
	<i>Комісійні витрати за операціями з цінними паперами</i>	27	0,55
	<i>Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів</i>	1 202	24,61
	<i>Комісійні витрати за позабалансовими операціями</i>	991	20,29
	<i>Інші комісійні витрати</i>	136	2,79

Порівняння комісійних витрат у розрізі статей

У порівнянні з попереднім роком у 2005 році відбулося збільшення комісійних витрат на 376 тис. грн. або на 8,34 %, що обумовлене, насамперед, збільшенням комісійних витрат за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів – на 730 тис. грн. або на 154,66 % та комісійних витрат за позабалансовими операціями – на 475 тис. грн. або на 92,05 %. За період, що аналізується, спостерігається зменшення комісійних витрат на розрахунково-касове обслуговування – на 561 тис. грн. або на 18,16 %, комісійних витрат за операціями з цінними паперами – на 5 тис. грн. або на 15,64 %, інших комісійних витрат – на 263 тис. грн. або на 65,91 %.

тис. грн.

Стаття витрат		Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
71	Комісійні витрати	4 884	4508	376	108,34
	<i>Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування</i>	2 528	3089	- 561	81,84
	<i>Комісійні витрати за операціями з цінними паперами</i>	27	32	- 5	84,36
	<i>Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів</i>	1 202	472	730	254,66
	<i>Комісійні витрати за позабалансовими операціями</i>	991	516	475	192,05
	<i>Інші комісійні витрати</i>	136	399	- 263	34,09

Примітка 28. Чистий торговельний дохід та інші доходи

Чистий прибуток від торговельних операцій станом на кінець 31.12.2005 дорівнює 19 472 тис. грн., що складає 6,32 % загальної суми доходів. Інші операційні доходи та інші доходи складають 6 091 тис. грн. та 137 тис. грн. відповідно, що дорівнює відповідно 1,98 % та 0,04 % в загальному об'ємі доходів Банку.

Структура зазначених доходів за рік, який закінчився 31.12.2005:

Символ	Стаття доходів	Усього, тис. грн.	Структура статті % в загальному об'ємі доходів Банку
62	Результат від торговельних операцій	19 472	6,32
	<i>Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами</i>	19 472	6,32
63	Інші операційні доходи	6 091	1,98
630	Дохід у вигляді дивідендів	4	0,00
	<i>Дохід у вигляді дивідендів</i>	4	0,00
639	Інші операційні доходи	6 087	1,98
	<i>Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж</i>	5 481	1,78
	<i>Доходи від оперативного лізингу (оренди)</i>	45	0,02
	<i>Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру</i>	5	0,00
	<i>Штрафи, пені, що отримані банком</i>	211	0,07
	<i>Інші операційні доходи</i>	345	0,11
64	Інші доходи	137	0,04
649	Інші доходи	137	0,04
	<i>Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів</i>	61	0,02
	<i>Інші доходи</i>	76	0,02
67	Повернення списаних активів	1	0,00
671	Повернення списаних активів	1	0,00
	<i>Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам</i>	1	0,00

Порівняння зазначених доходів у розрізі статей

У порівнянні з попереднім періодом за 2005 рік зросли результати від торговельних операцій на 7 936 тис. грн. або на 68,79 %, інші операційні доходи зросли на 6 024 тис. грн. або майже у 91 раз, інші доходи збільшились на 9 тис. грн. або на 7,03 %. За період у Банку було повернення списаних активів на суму 1 тис. грн.

Стаття доходів		Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
62	Результат від торговельних операцій	19 472	11 536	7 936	168,79
63	Інші операційні доходи	6 091	67	6024	9091,04
64	Інші доходи	137	128	9	107,03
67	Повернення списаних активів	1	0	1	0,00

Примітка 29. Інші витрати

За даними бухгалтерського обліку основну частку інших витрат складають загальні адміністративні витрати – 33,60 %.

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статті % в загальному об'єму витрат Банку
	Інші витрати	143 263	50,68
73	Інші операційні витрати	19 192	6,79
74	Загальні адміністративні витрати	94 974	33,60
77	Відрахування в резерви	19 246	6,81
79	Податок на прибуток	9 851	3,48

До загальних адміністративних витрат належать: витрати на утримання персоналу (заробітна плата, премії); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток; витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; інші експлуатаційні і господарські витрати (роботи і послуги, що використовуються Банком у процесі комерційної діяльності, винагорода посередникам, охорона тощо), витрати на телекомунікації, інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, представницькі витрати, витрати на маркетинг, спонсорство та доброчинність), та інші витрати.

Інші операційні витрати виникають у процесі здійснення небанківських операцій, які є складовою діяльності Банку. До них належать: витрати на аудит; витрати на оперативний лізинг (оренду); витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру; штрафи, пені, що сплачені банком та інші операційні витрати.

Значну частину у складі загальних адміністративних витрат складають витрати на утримання персоналу – 16,57 % (при чому 11,60 % загальної суми витрат складається з основної і додаткової заробітної плати); витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 4,59 %; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток – 2,59 %, інші експлуатаційні та господарські витрати – 2,39 %; витрати на телекомунікації – 1,60 %, інші адміністративні витрати – 5,82 % та інші витрати – 0,04 %.

Структура інших витрат за рік, який закінчився 31.12.2005, наведена у таблиці:

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'єму витрат
73	Інші операційні витрати	19 192	6,79
7391	<i>Витрати на інкасацію та перевезення цінностей</i>	1 952	0,69
7392	<i>Витрати на аудит</i>	462	0,16
7395	<i>Витрати на оперативний лізинг (оренду)</i>	6 442	2,28
7396	<i>Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру</i>	75	0,03
7397	<i>Штрафи, пені, що сплачені банком</i>	186	0,07
7399	<i>Інші операційні витрати</i>	10 075	3,56
74	Загальні адміністративні витрати	94 974	33,60
740	Витрати на утримання персоналу	46 842	16,57
7400	<i>Основна і додаткова заробітна плата</i>	32 801	11,60
7401	<i>Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування</i>	11 859	4,20
7403	<i>Матеріальна допомога та інші соціальні виплати</i>	1 846	0,65
7404	<i>Витрати на підготовку кадрів</i>	110	0,04
7405	<i>Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників</i>	22	0,01
7409	<i>Інші витрати на утримання персоналу</i>	204	0,07

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'єму витрат
741	Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7 308	2,59
7410	Податок на додану вартість	4 129	1,46
7411	Податок на землю	53	0,02
7418	Відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 694	0,96
7419	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	432	0,15
742	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	12 981	4,59
7420	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	3 176	1,12
7421	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	536	0,19
7423	Амортизація	9 269	3,28
743	Інші експлуатаційні та господарські витрати	6 763	2,39
7430	Витрати на комунальні послуги	672	0,24
7431	Господарські витрати	2 182	0,77
7432	Витрати на охорону	2 604	0,92
7433	Інші експлуатаційні витрати	1 305	0,46
744	Витрати на телекомунікації	4 531	1,60
7440	Витрати на СЕП	1 142	0,40
7441	Витрати на інші системи банківського зв'язку	841	0,30
7442	Поштово-телефонні витрати	2 548	0,90
745	Інші адміністративні витрати	16 447	5,82
7452	Витрати на відрядження	780	0,28
7454	Представницькі витрати	185	0,06
7455	Витрати на маркетинг та рекламу	4 681	1,66
7456	Спонсорство та доброчинність	1 959	0,69
7457	Інші адміністративні витрати	8 842	3,13
749	Інші витрати	102	0,04
7490	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	6	0,00
7499	Інші витрати	96	0,04
77	Відрахування в резерви	19 246	6,81
770	Відрахування в резерви	18 948	6,70
7701	Відрахування в резерв під заборгованість інших банків	- 475	- 0,17
7702	Відрахування в резерв під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	20 101	7,11
7703	Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	- 347	- 0,12
7705	Відрахування в резерв під можливі втрати за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку	246	0,09
7706	Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків та втрат	- 577	- 0,21

Символ	Стаття витрат	Усього, тис. грн.	Структура статі % в загальному об'єму витрат
772	Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами	298	0,11
7720 Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами		298	0,11
79	Податок на прибуток	9 851	3,48
7900 Податок на прибуток		9 851	3,48

У Банку відсутня залежність від непередбачених статей витрат.

За станом на кінець 31.12.2005 інші витрати становлять 143 263 тис. грн. У порівнянні з попереднім періодом (минулий рік) інші витрати збільшилися на 27 851 тис. грн. або на 24,13 %. Це відбулося за рахунок збільшення загальних адміністративних витрат – на 30 860 тис. грн. або на 48,13 %, а також витрат на податок на прибуток – на 2 388 тис. грн. або на 32,00 %. В той же час за звітний період відбулося зменшення інших операційних витрат на 2 796 тис. грн. або на 12,72 % та відрахувань в резерви на 2 601 тис. грн. або на 11,91 %.

Порівняння інших витрат у розрізі статей

Символ	Стаття витрат	Звітний період	Попередній період	Відхилення	Зростання %
	Інші витрати	143 263	115 412	27 851	124,13
73	Інші операційні витрати	19 192	21 988	- 2 796	87,28
74	Загальні адміністративні витрати	94 974	64 114	30 860	148,13
77	Відрахування в резерви	19 246	21 847	- 2 601	88,09
79	Податок на прибуток	9 851	7 463	2 388	132,00

Примітка 30. Формування резервів на покриття збитків від зменшення корисної вартості кредитів

Резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам на кінець 31.12.2005 представлені наступним чином:

Кошти в інших банках	26 260
Відрахування до резерву	- 479
Кредити та заборгованість клієнтів	1 761 607
Відрахування до резерву	- 115 319

Рух резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2005 рік

Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
Залишок на 01 січня 2005	115 264	95 954
Відрахування до резервів:	166 524	75 817
- під стандартну заборгованість	1 863	3 020
- під нестандартну заборгованість	164 661	72 797
Списання активів за рахунок резервів	17 333	(264)
Зменшення резерву:	149 135	(56 243)
- під стандартну заборгованість	3295	(2 186)
- під нестандартну заборгованість	145 840	(54 057)
Залишок на кінець 31.12.2005	115 319	115 264

Примітка 31. Управління активами та пасивами

Управління активами та пасивами – основний процес, у межах якого Банк планує і реалізує свої прибутки та контролює притаманні своїй діяльності ризики. Згідно з вимогами статті 44 Закону України „Про банки і банківську діяльність”, для забезпечення заходів з метою управління ризиками Банк створив постійно діючий Комітет з управління активами та пасивами.

Комітет з управління активами та пасивами здійснює оперативне керівництво діяльності Банку по питанням собівартості пасивів та прибутковості активів, політики процентної маржі, розглядає питання відповідності строку активів та пасивів.

Протягом звітного періоду середньозважена відсоткова ставка за виданими кредитами суб'єктам господарювання та фізичним особам у національній валюті склала 17 % річних, в іноземній валюті (USD и EUR) – 13 %. За той же період середньозважена відсоткова ставка за коштами клієнтів, залученими Банком, становила у національній валюті – 9 %, в іноземній (USD и EUR) – 8 % та 7 % відповідно.

Структура управління активно – пасивними операціями на кінець 31.12.2005

Процентні Активи	Середньозважена процентна ставка				Процентні Пасиви	Середньозважена процентна ставка		
	UAH	USD	EUR	RUR		UAH	USD	EUR
Кошти в інших банках	5	1	-	-	Кошти банків	8	8	10
Цінні папери в портфелі Банку на продаж	14	-	-	-	Кошти клієнтів	9	8	7
Кредити та заборгованість клієнтів	17	13	13	-	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком	15	3	-

Ресурсна база Банку складається зі статутного фонду; резервного фонду; нерозподіленого прибутку; позитивних результатів поточної діяльності, коштів клієнтів на поточних, депозитних та інших рахунках Банку, запозичених коштів на міжбанківському ринку тощо.

Структура ресурсної бази станом на кінець 31.12.2005:

Ресурсна база	Сума, тис. грн.	Частка в загальному обсязі %
Статутний капітал	200 000	9,25
Субординований борг Банку	7 680	0,35
Резервний фонд	5 382	0,25
Результати минулих років	3 871	0,18
Результати поточного року	25 223	1,17
Кошти інших банків	293 865	13,59
Кошти юридичних осіб на вимогу	410 846	18,99
Строкові кошти юридичних осіб	383 018	17,71
Кошти фізичних осіб на вимогу	115 709	5,35
Строкові кошти фізичних осіб	662 971	30,65
Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	22 066	1,02
Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати	5 000	0,23
Резерви переоцінки необоротних активів	27 278	1,26
Усього	2 162 909	100,00

Здійснення активних операцій проводиться Банком в межах ресурсної бази. Мобілізовані кошти розміщуються таким чином, щоб мати можливість своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання.

Структура розміщення банківських ресурсів в розрізі направлення коштів станом на кінець 31.12.2005 наведена нижче:

Статті балансу	Сума, тис. грн.	Частка в загальному обсязі %
Готівкові кошти	118 935	4,95
Кошти в НБУ	127 765	5,31
Кошти на вимогу в інших банках	115 000	4,78
Кредити та депозити надані	1 787 867	74,33
Цінні папери в портфелі банку на продаж	80 656	3,35
Дебіторська заборгованість	3 779	0,16
Капіталізовані активи	169 521	7,05
Витрати майбутніх періодів	1 651	0,07
Усього	2 405 174	100,00

Питома вага кредитних вкладень Банку у загальних активах становить 77,65 %. Це свідчить, що управління активами сконцентровано на отриманні більшого прибутку за рахунок проведення кредитних операцій. Кредитні операції є одним із найефективніших, тобто прибуткових засобів розміщення ресурсів Банку. Водночас, кредитні операції є найбільш ризиковим видом операцій Банку.

Структура розміщення коштів ресурсної бази та узгодженості строків повернення банківських ресурсів зі строками виконання банківських зобов'язань станом на кінець 31.12.2005 наведена нижче:

Статті балансу	тис. грн.				
	до місяця	1-3 місяця	3-12 місяців	понад року	Всього
Активи					
Готівкові кошти	118 936	0	0	0	118 936
Кошти в Національному банку України, у тому числі:	127 765	0	0	0	127 765
- кошти до запитання	127 765	0	0	0	127 765
Кошти в інших банках, у тому числі:	141 260	0	0	0	141 260
- кошти до запитання	115 000	0	0	0	115 000
- короткострокові кредити	26 260	0	0	0	26 260
Операції з клієнтами, у тому числі:	309 464	109 778	261 103	1 066 803	1 747 148
- кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	308 043	105 529	234 078	966 751	1 614 401
- кредити, які надані фізичним особам	1 421	4 248	27 025	100 052	132 746
Операції з цінними паперами, у тому числі:	44 900	150	0	24 849	69 899
- боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	44 900	150	0	24 849	69 899
Дебіторська заборгованість	373	0	19	0	392
Усього активів	742 698	109 928	261 122	1 091 652	2 205 400
Зобов'язання					
Кошти інших банків, у тому числі:	151 709	6 902	18 615	75 253	252 479
- короткострокові депозити інших банків	52 970	6 902	18 615	0	78 487
- довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	75 253	75 253
- кредити овернайт	18 000	0	0	0	18 000
- короткострокові кредити, які отримані від інших банків	80 739	0	0	0	80 739

Статті балансу	до місяця	1-3 місяця	3-12 місяців	понад року	Всього
Залишки на поточних рахунках. Крім того:	551 398	0	0	0	551 398
Кошти суб'єктів господарської діяльності у довірчому управлінні	16 094	0	0	0	16 094
Короткострокові кошти суб'єктів господарської діяльності	45 472	11 739	70 466	0	127 677
Довгострокові депозити суб'єктів господарської діяльності	0	0	0	241 594	241 594
Короткострокові депозити фізичних осіб	17 509	56 004	73 061	0	146 574
Довгострокові депозити фізичних осіб	0	0	0	516 397	516 397
Короткострокові депозити небанківських фінансових установ	477	134	1 689	0	2 300
Довгострокові депозити небанківських фінансових установ	0	0	0	11 447	11 447
Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	66	17 000	5 000	0	22 066
Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати	0	0	0	5 000	5 000
Субординований борг Банку	0	0	0	7 680	7 680
Кредиторська заборгованість	96 664	1	140	0	96 805
Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування. Крім того:	23 487	50 950	4 346	19 987	98 770
Непокриті акредитиви	1 116	1 263	0	1 373	3 752
Усього зобов'язань	903 992	143 993	173 317	878 731	2 100 033
Чистий розрив	-161 294	-34 065	87 805	212 921	105 367

Доходність та ліквідність активів

Доходність активних операцій може вважатися задовільною. Показник доходності активів на кінець 31.12.2005 складає 14,03 %, показник чистої процентної маржі дорівнює 5,52 % (при рекомендованому значенні не менше 4,5 %). Значення спреда дорівнює 1,27 %. Доходність кредитних операцій за звітний період складає 14,87 %. Надходження Банку забезпечують своєчасність та повноту формування резервів під активні операції, забезпечують поточну діяльність і здатні покривати витрати.

Банком виконується норматив миттєвої ліквідності. Це свідчить, що Банк здатний забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів.

Якість кредитних операцій задовільна. Ризик, притаманний кредитним операціям та операціям з цінними паперами у звітному році, помірний.

Примітка 32. Оцінка ризиків та систем управління ними

У своїй поточній діяльності Банк зазнає зовнішні та внутрішні ризики.

До зовнішніх ризиків належить ризик країни. Ризик країни полягає в тому, що зовнішні зміни в економіко - політичному середовищі, законодавстві, на фінансових ринках досить негативно можуть вплинути на функціональну діяльність як Банку, так і його клієнтів.

До внутрішніх ризиків, які зазнає Банк відносяться: кредитний ризик; операційно - технологічний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик, валютний ризик.

При оцінці ризиків Банк дотримується вимог Національного банку України. Система управління ризиками впроваджена Спостережною Радою. Управління ризиками здійснюється Кредитним комітетом Банку першого рівня, Комітетом з управління активами та пасивами, та Відділом управління ризиками та економічної роботи під постійним наглядом Правління Банку. Банком затверджено регламент лімітування ризиків. Головою Правління Банку затверджені Положення з питань аналізу та управління ризиком ліквідності; Положення з питань аналізу та управління ринковим ризиком; Положення з питань аналізу та управління кредитним ризиком; Положення з питань аналізу та управління валютними ризиками; Положення з питань аналізу та управління ризиком зміни процентної ставки.

Управління кредитування Банку та КУАП постійно проводить аналіз кредитного та процентного ризиків. Банком розроблена методика управління кредитним ризиком, яка відображена в Кредитній політиці.

Керівництво Банку володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Банк дотримується вимог Національного банку щодо управління ринковим ризиком. За звітний період Банком дотримувалися нормативи відкритої валютної позиції.

Процентний ризик

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від відсотків. Коли терміни активів, які приносять процентний дохід відрізняються від термінів зобов'язань, по яких нараховуються відсотки, чистий дохід від відсотків збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Банк не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни. Банк має доступ до різних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи депозити і статутний капітал, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Банк прагне підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування і його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплати. Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення мети бізнесу, визначеної в рамках загальної стратегії банку.

Крім того, в рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та виконує вимоги Національного банку стосовно дотримування нормативів миттєвої ліквідності; поточної ліквідності; та короткострокової ліквідності.

Валютний ризик

Банк має активи та зобов'язання в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у разі, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті виявляються великими або меншими, ніж зобов'язання в тій же валюті. Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно ухвалам Національного банку та затвердженої внутрішньої методики.

Примітка 33. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Операції з інсайдерами/ пов'язаними особами незначні, умови їх проведення є звичайні.

тис. грн.

Найменування статті	Сума (залишок на кінець 31.12.2005)	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	Сума (залишок на кінець 31.12.2004)	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам
Кредити, що надані пов'язаним сторонам	3 813	8,76	11 574	12,87
Депозити, що залучені банком від пов'язаних сторін	12 678	10,05	27 338	6,08

Даний звіт має юридичну силу тільки в тому випадку, якщо наданий в повному обсязі і використовується відповідно до цілей, передбачених договором на надання аудиторських послуг № 27/09 від 27.09.2005.

Першим користувачем даного звіту є Замовник. Подальше відкриття даних положень даного звіту здійснюється його першим користувачем.

Аудитор здійснював перевірку згідно з припущенням, що:

- замовник має право і повноваження по наданню інформації і документів для перевірки;
- інформація, подана для перевірки, достовірна і повна.

Директор Аудиторської фірми „Легіон”

О.В. Забгаєва

Аудитор Аудиторської фірми „Легіон”
Сертифікат аудитора серії № 0000006 від 22.12.2004

Л.О. Тер-Григорьян