

Примітки до консолідованих звітів.

„Загальна інформація про діяльність консолідованої групи”

До системи консолідованої групи входять 16 філій, 83 відділення в 13 областях України та дочірній банк в Республіці Латвія – АТ «Регіональний Інвестиційний банк».

Під час своєї діяльності банки консолідованої групи керуються усіма законами та підзаконними актами країни місцезнаходження банку консолідованої групи.

Консолідована група діє в усіх сегментах ринку банківських послуг та пропонує свої послуги фізичним, юридичним особам, та банківським установам в рамках пунктів ліцензій, виданих відповідними державними органами країни розташування банку групи.

Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика консолідованої групи – це сукупність визначених в межах чинного законодавства та вимог МСФЗ принципів, методів, засобів організації бухгалтерського обліку, що використовуються для складання та подання консолідованої фінансової звітності.

Облікова політика консолідованої групи базується на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів Національного банку України та рішень керівництва материнського банку.

Вимоги облікової політики консолідованої групи визначені таким чином, щоб досягалась її основна мета - складання консолідованої фінансової звітності в банку, повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції, з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан консолідованої групи.

Придбання дочірніх компаній враховується по методу собівартості. Вартість придбання визначається по справедливої вартості активів. Перевищення вартості покупця в справедливої вартості ідентифікованих активів відображається як гудвіл. Перевищення долі покупця над вартість придбання вважається негативним гудвілом, та признається прибутком в звітному періоді.

При консолідації усі внутрішньосистемні операції та залишки виключаються, справедлива вартість вкладень в дочірню компанію, при необхідності, переоцінюється, курсова різниця враховується в складі капіталу.

Ефект змін в облікових політиках та виправлення суттєвих помилок.

В обліковій політиці банку за 2006 рік сталися наступні зміни: материнський банк розраховує окремо реалізований та нереалізований результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень(стандартів) бухгалтерського обліку, для оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме кредитів, депозитів, боргових цінних паперів, при розрахунку відсотків в 2006 році застосовується метод ефективної ставки.

Згідно листа Національного Банку України №12-111/1969-13362 від 29.12.2005р. на рахунок 5030 „Нерозподілені прибутки минулих років” була зроблена зворотна проводка щодо попередньої переоцінки за цінними паперами, які мають обліковуватися за справедливою вартістю. Таким чином в 2006 році залишок за рахунком 5030 „Нерозподілені прибутки минулих років” збільшився на 609 тис. грн.

Іноземна валюта.

У Звіті про прибутки та збитки результати переоцінки відображені за статтею ”Чистий торгівельний дохід”. Статті фінансових звітів господарських одиниць за межами України перераховуються за гривневим еквівалентом:

- а) монетарні і немонетарні статті перераховуються за офіційним валютним курсом на дату балансу;
- б) статті доходів, витрат перераховуються за офіційним валютним курсом на дату операцій, крім звітності дочірніх банків, філій, представництв, які складені у валюті країни з гіперінфляційною економікою.

Для перерахунку доходів та витрат господарських одиниць за межами України застосовувався середньозважений валютний курс гривні до латвійського лата, встановлений Національним Банком України, за відповідний період, який склав 9,09626 грн. за один латвійський лат.

Банки консолідованої групи постійно дотримуються розміру валютної позиції в межах вимог законодавства країни банку консолідованої групи.

Доходи та витрати

Застосовується метод нарахування до процентних доходів і витрат за борговими активами та зобов'язаннями із використанням методу ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів чи процентних витрат протягом відповідного періоду з метою одержання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) на балансову вартість інструмента, таким чином включаються та розподіляються протягом дії фінансового інструмента всі комісії та інші доходи, які виплачуються або отримуються і які є частиною ефективної процентної ставки.

Інші доходи та витрати обліковуються за методом нарахування.

Купонний дохід і доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій за цінними паперами належать до процентних доходів та витрат

Коригування витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом коригуючи записів. Виконання коригуючи проводок регламентується обліковою політикою, нормативними документами країни банку, що входить до консолідованої групи та вимогами МСФЗ.

Цінні папери у торговому портфелі

Впродовж 2006 року банки консолідованої групи не мали цінних паперів в торговому портфелі.

Цінні папери в портфелі на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої

вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі банку на продаж.

Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення).

Цінних паперів на продаж, які є об'єктом операцій репо, на протязі 2006 року не було.

Цінні папери у портфелі до погашення

Впродовж 2006 року консолідована група не мала цінних паперів в портфелі банку до погашення.

Операції репо.

У 2006 році консолідована група не здійснювала операції за угодами репо.

Кредити та резерви під можливі збитки за ними

Надані кредити відображаються на балансових рахунках за сумою основного боргу за мінусом резервів та за мінусом дисконту.

Нарахування резервів здійснюється згідно нормативним документам країни банку консолідованої групи.

У разі повернення попередньо списаних за рахунок резерву кредитів банк збільшує свої доходи на суму повернення в період такого отримання та одночасно списує кредитну заборгованість з позабалансових рахунків.

Списання нарахованих до отримання відсотків у разі, якщо їх стягнення вважається неможливим, здійснюється за рішенням Правління банку групи за умовами виконання вимог чинного законодавства.

Списана заборгованість за нарахованими відсотками обліковується на позабалансових рахунках протягом строку позовної давності.

Списання безнадійної заборгованості за кредитами здійснюється за рішенням Правління материнського банку групи, та за умовами виконання вимог чинного законодавства країни банку консолідованої групи.

Враховані векселі

Операції з векселями проводяться на підставі угод з клієнтом (іншим банком).

Угоди про кредитні, торговельні та гарантійні операції, а також інкасування векселів і зберігання, купівлю, продаж і обмін векселів за дорученням клієнтів (інших банків) мають бути укладені в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства країни банку консолідованої групи.

Враховані векселі обліковуються за первісною вартістю на час придбання та щомісячно переоцінюються за амортизованою вартістю.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із ціни придбання і фактичних витрат приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Балансова (залишкова) вартість нематеріальних активів визначається як різниця між первісною вартістю і сумою зносу.

До нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації, яка обчислюється за формулою:

$$\text{Норма амортизації} = 100\% / \text{Термін використання}$$

Облікова політика щодо нематеріальних активів та основних засобів ґрунтується на стандартах МСФЗ та національних стандартах бухгалтерського обліку країни банку консолідованої групи.

Змін методу амортизації протягом звітного року материнським банком не проводилось.

Норми амортизації визначаються окремо по кожному нематеріальному активу, їх перегляд у 2006 році не проводився.

Переоцінка первісної вартості – в 2006 році не проводилась.

Перегляд терміну корисного використання – не переглядався;

Суми договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів –

- ООО “Компанія ПРОФІКС” – програмне забезпечення на суму 252 тис. грн;

Основні засоби.

Придбані основні засоби в момент вводу в експлуатацію оприбутковуються за первісною вартістю, об'єкти першої групи після проведеної переоцінки по переоціненій вартості. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу.

Амортизація основних засобів нараховується, використовуючи прямолінійний метод. Діапазон строків від 4-х до 50 років.

Протягом звітного 2006 року змінено термін корисного використання об'єктів першої групи основних засобів /будинки/ з 20 на 50 років. Новий метод найкраще відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигод, утілених в активі.

Майно, передане в оперативний лізинг, залишається на балансі банку. Банк відображає надані в оперативний лізинг основні засоби за окремим аналітичними рахунками, та нараховує амортизацію.

Впродовж 2006 року материнським банком проводилась переоцінка та дооцінка балансової вартості основних засобів першої групи. Незалежну оцінку проводило ПП "Аналітик". Сума переоцінки та дооцінки первинної вартості за 2006 року склала 28715 тис.грн., її знос 5276 тис.грн, відстрочене податкове зобов'язання – 5 860 тис.грн.

Таким чином, усього на кінець 2006 року сума переоцінки та дооцінки первинної вартості склала 80522 тис.грн., її знос 20713 тис.грн, відстрочене податкове зобов'язання – 14952 тис.грн.

Укладені угоди на придбання в майбутньому основних засобів материнським банком на 01.01.2007 на суму 235 072 тис.грн.

Враховуючи те, що періоди амортизації дочірнього та материнського банку не співпадають, амортизація по основним засобам(а саме офісному обладнанню), які належать дочірньому банку була пере обрахована для відповідності обліковій політиці материнського банку. Різниця, склала, станом на 01.01.2007 99 тис. грн. Відповідні зміни відображені в додатку 30 та примітці 8.1.

	Тис. лат	Тис.грн
Нарахована амортизація на офісне обладнання (строк 10 років)	10,370	99
Після розрахунку відповідно до облікової політиці материнського банку(строк 5 років)	20,74	198

Резерви

Загальний резерв використовується для відшкодування можливих непередбачених збитків під невизначені ризики.

Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості використовується для покриття можливих втрат від сумнівної дебіторської заборгованості.

Банками консолідованої групи також формується резерв на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами, що визнані нестандартними.

Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток материнського банку не змінювалась порівняно із звітним періодом і становить 25%. Ставка на податок АТ «Регіональний Інвестиційний банк» складає 15%.

Не існує суму тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані;

В 2006 році не було суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена;

„Власні акції банку, викуплені в акціонерів”

На протязі 2006 року банки групи не здійснювали викуп власних акцій у акціонерів.

„Операції пов'язаних сторін”.

На протязі 2006 року між пов'язаними сторонами підтримувалися партнерські відносини.

Станом на 01.01.2007 пов'язаним сторонам консолідованою групою було видано кредитів на суму 37495 тис. грн., що дорівнює 1.2% від загальної суми виданих банком кредитів. Станом на 01.01.2007 від пов'язаних сторін було залучено депозитів на суму 211231 тис. грн., що дорівнює 9.15% від загальної суми строкових коштів, залучених у клієнтів.

Також існують договори оренди між материнським банком та АТ «Регіональний Інвестиційний банк» на нерухомість та офісну техніку, по яким, за 2006 було перераховано 74 тис. грн.

„Взаємозалік статей активів та зобов'язань”

Консолідованою групою здійснюється взаємозалік статей активів, зобов'язань, нарахованих та сплачених доходів та витрат, також вкладень материнського банку до капіталу дочірнього банку та інших статей, відповідно до вимог постанови Національного Банку України № 598 від 07.12.2004 та МСФЗ . В консолідованих звітах здійснюється взаємозалік залишків на кореспондентських рахунках, нарахованих зустрічних доходів-витрат.

Більш детально ця інформація відображена в Журналі регулювальних записів (додаток 30).

„Похідні фінансові інструменти та операції хеджування”

Консолідована група станом на 01.01.07. не здійснювала операції хеджування.

„Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу”.

В березні 2007 року материнським банком було здійснено емісію власних простих акцій на загальну суму 110 млн. грн.

"Звітність за сегментами"

Консолідована група розробляє критерії звітних сегментів та засади ціноутворення за між сегментними операціями для подання звітності в розрізі сегментів за 2007 рік.

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

23 жовтня 2006 року укладено договір на аудиторську перевірку з Аудиторською фірмою „Легіон” в формі товариства з обмеженою відповідальністю (скорочена назва – Аудиторська фірма „Легіон”). Предметом договору є проведення аудиту консолідованої фінансової звітності банку, що подається до Національного банку України за фінансовий 2006 рік, відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, а також з урахуванням вимог чинного законодавства. При укладанні договору враховано вимоги законодавства України щодо дотримання аудиторською фірмою принципу незалежності, а саме спеціальних вимог, що встановлені статтею 24 Закону України „Про аудиторську діяльність”.

Аудитором Аудиторської фірми „Легіон” є Л.О. Тер-Григор'ян, сертифікат аудитора серії № 0000006 від 22.12.2004. Аудиторська фірма „Легіон” проводила аудит фінансової звітності банку за 2004-2005 фінансові роки.

Висновок аудитора.

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

На нашу думку, консолідовані фінансові звіти представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Акціонерного банку “Південний” станом на 1 січня 2007 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до чинного законодавства України, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Не висловлюючи умовно-позитивної думки, ми звертаємо увагу на той факт, що ми не проводили аудит фінансової звітності дочірнього банку АТ «Регіональний Інвестиційний банк» (далі – Дочірній Банк). Згідно з їх фінансовою звітністю активи Дочірнього Банку складають 13%, а доходи складають 9%, відповідних консолідованих показників за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року. Аудит фінансових звітів Дочірнього Банку за 2006 рік проводився іншими незалежними аудиторами. В нашому висновку, в тій мірі, в якій він відноситься до сум, що стосуються Дочірнього Банку, ми не висловлюємо думки щодо достовірності цих фінансових звітів.

Директор Аудиторської фірми „Легіон”

А.М. Ребенко

Аудитор Аудиторської фірми „Легіон”

Л.О. Тер-Григорьян

Сертифікат аудитора серії № 0000006 від 22.12.2004

14.05.2007

Україна, Одеса, вул. Довженко, 9 кв. 32.

Особливості діяльності консолідованої групи та обліку

Банки консолідованої групи є універсальними банками які виконують більшість передбачених законодавством відповідної країни та пунктами ліцензій відповідних органів державної влади банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті.

Реорганізація консолідованої групи шляхом злиття

Реорганізації консолідованої групи шляхом злиття в 2006 році не проводилось

Юридична та економічна інформація про учасників консолідації, якими володіє консолідована група прямо та опосередковано

Дочірній банк - АТ «Регіональний Інвестиційний банк», юридична адреса –J.Alunala iela 2, Riga LV 1010, Latvia. Загальний ідентифікаційний номер 4000 356 3375. Банк отримав ліцензію на право здійснення банківської діяльності 14.09.2001.

В реєстрі підприємств республіці Латвія банк було зареєстровано 28.09.2001.

Станом на 01.01.2007 клієнтами банку є 744 юридичних та 458 фізичних осіб.

АТ «Регіональний Інвестиційний банк» пропонує своїм клієнтам весь спектр банківських послуг, тобто є універсальним банком. В 2006 році була проведена перша емісія власних цінних паперів-облігацій на загальну суму 4 млн. ївро зі строком погашення 2 року та річною процентною ставкою 6 місячний LIBOR+3.25%.

Характер відношень між материнським та дочірнім банком.

Материнський банк придбав 49% капіталу АТ «Регіональний Інвестиційний банк», тобто АТ «Регіональний Інвестиційний банк» на той момент вважався асоційованим банком. Вкладення враховувалися як інвестиції в асоційовану компанію в валюті платежу, в латвійських латах. Але пізніше, враховуючи те, що ця стаття балансу є немонетарною, та не підлягає переоцінці, було прийнято рішення перевести облік цієї операції в українську гривню. Станом на 25.12.2006, після того, як були підписані угоди материнського банку з іншими інвесторами АТ «Регіональний Інвестиційний банк» б/н від 25.12.2006 та 26.12.2006 на управління акціями цього банку, які, у сумі з часткою материнського банку, складають 53.68 % від уставного фонду АТ «Регіональний Інвестиційний банк», вкладення банку в АТ «Регіональний Інвестиційний банк» стали вважатися як вкладення в дочірню компанію, та були перенесені на відповідні рахунки.

Методи консолідації

Станом на 01.01.2007 діють угоди материнського банку з іншими інвесторами АТ «Регіональний Інвестиційний банк» б/н від 25.12.2006 та 26.12.2006 на управління акціями цього банку які, у сумі з часткою материнського банку, складають 53.68 % від уставного фонду АТ «Регіональний Інвестиційний банк», що дає можливість, згідно пунктам б,в) визначення критерію периметра консолідації, вважати цій банк дочірнім та проводити повну консолідацію звітності згідно вимогам постанови Національного Банку України № 598 від 07.12.2004 та МСФЗ.

Облік різниць при складанні консолідованої звітності.

Згідно вимогам постанови Національного Банку України № 598 від 07.12.2004 та МСФЗ різниці, які виникають при складанні консолідованої звітності визнаються як компонент капіталу та відображається в статті “Накопичені курсові різниці” балансу консолідованої групи. Розраховані курсові різниці розподіляються між часткою консолідованої групи та часткою меншості пропорційно долям в статутному капіталі.

Розраховані від’ємні та позитивні курсові різниці які дорівнюють відповідно 10 тис. грн., та 260 тис. грн. і які підлягають розподілу пропорційно часткам материнського банку та меншості. 260 тис. грн. це курсова різниця, яка пов’язана с переоцінкою доходів та витрат протягом звітного року.

	усього	Частка консолідованої групи	Частка меншості
позитивна курсова різниця	260	77	183
від’ємна курсова різниця	(10)	(3)	(7)
усього	250	74	176

Невизнаної частку збитків дочірнього банку за звітний період та на кумулятивній основі не існує.

Протягом 200 року не було курсових різниць, що були включені до складу доходів і витрат протягом звітного періоду

Змін ознак класифікації діяльності господарських одиниць за межами України не відбувалось.

Методи, за якими господарські одиниці за межами України були включені до процесу консолідації

Дані дочірнього банку АТ «Регіональний Інвестиційний банк» були включені до консолідованого звіту за методом повної консолідації.

Тобто:

активи, зобов'язання та капітал консолідованих компаній повністю включаються до Консолідованого балансу;

доходи та витрати консолідованих компаній повністю включаються до Консолідованого звіту про фінансові результати.

Методи переоцінки та визначення справедливої вартості

Під час виключення балансової вартості фінансових інвестицій материнського банку визначається вартісна різниця, тобто різниця між вартістю

придбання чистих активів (капіталу) дочірньої компанії та балансовою вартістю цих активів на дату придбання. Перекласифікація цієї вартісної різниці означає її розподіл на гудвіл та дооцінку балансової вартості активів до їх справедливої вартості.

Вартість інвестиції станом на 25.01.2006 з них:	22255
Прямі вкладення	16446
Негативний гудвіл	5809
Доля материнського банку в прибутку АТ «Регіональний Інвестиційний банк»	1275
Витрати від розмиття долі материнського банку	2063
Нова справедлива вартість інвестицій станом на кінець року	21467
Частка меншості станом на кінець року	52550

Різниця між балансовою вартістю інвестицій станом на 25.01.2006 та розрахованою вартістю інвестицій станом на кінець року становить 788 тис. грн

Розподіл капіталу АТ «Регіональний Інвестиційний банк».

	Доля материнського банку	Доля меншості	Усього
Статутний капітал	15425	37 042	52467
Нерозподілений прибуток	4767	11 446	16213
Прибуток звітного року	1 275	4 062	5 337
Усього	21467	52 550	74017

Розраховані частка меншості та доля материнського банку в капіталі дещо відрізняються від вказаних в звітах за рахунок курсових різниць, які виникають при консолідації. Уся інформація про це відображена в Додатку 30.

Вплив придбання(продажу) дочірніх компаній на фінансовий стан.

Материнський банк має достатній запас фінансової стабільності та ліквідності для того, щоб придбання дочірнього банку не вплинуло негативно на його показники фінансової діяльності.

Придбання банку в країні, яка є членом Євросоюзу, надає можливість диверсифікації ресурсної бази, розширення спектру банківських послуг, додаткової зручності для клієнтів банку а також збільшення доходності операцій змогу консолідованої групи мати доступ до більш дешевих ресурсів, та пропонувати своїм клієнтам більш широкий вибір банківських послуг. Поява дочірніх компаній в банку вплинула на фінансовий стан консолідованої групи станом на 01.01.2007 таким чином:

- Активи консолідованої групи більше активів материнського банку на 583 млн. грн.
- прибуток консолідованої групи менше, ніж прибуток банку на 887 тис. грн.

№ з/п	Нормативи	Чисельник формули розрахунку нормативу	Знаменник формули розрахунку нормативу	Значення нормативу, %
1	2	3	4	5
1	Н1к			490869
2	Н2к	490869	4098358	11.98
3	Н7к, у тому числі	95950	490869	19.55
4	сума кредиту, що не включається до розрахунку Н7к згідно з чинним законодавством			X
5	частка суми кредиту, що не включається до розрахунку Н7к, у регулятивному капіталі консолідованої групи	X	X	-
6	Н8к	904823	490869	184.33
7	Н9к	12120	490869	2,47
			490869	7,64

8	Н10к	37495		
9	Н11к	10751	490869	2,19
10	Н12к	11203	490869	2,28

Економічні нормативи консолідованої групи, розраховані згідно постанови Національного Банку України № 368 від 28.08.2001 підтверджують стабільний стан показників діяльності групи.

Враховуючи що консолідована звітність складається вперше, показники попереднього періоду для порівняння дорівнюють нулю.

Основні засоби та нематеріальні активи відображені в балансі за переоціненою вартістю.

Методи амортизації та діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів

Методи амортизації та діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів консолідованої групи співпадають з методами та періодами материнського банку, в разі розходження методів та періодів у банків групи – в консолідованому балансу робляться відповідні коригування.

Гудвіл.

Гудвіл це перевищення вартості покупця в справедливої вартості ідентифікованих активів на дату придбання.

Гудвіл, який виникає на момент придбання відображається окремо в консолідованому балансі. Негативний гудвіл признається прибутком в звітному періоді.

Станом на 25.01.2006 , тобто на момент придбання, розрахований негативний гудвіл склав 656857,74 латвійських лата, або 5809 тис. грн. Таким чином, загальна сума вкладень, які обліковуються на рахунках «Інвестиції в дочірні компанії» склала 22255 тис. грн.

На момент складання консолідованої звітності, вартість інвестиції материнського банку в капітал АТ «Регіональний Інвестиційний банк», була пере обрахована згідно постанові Національного Банку України №598 від 07.12.2004 та стандартам МСФЗ та склала 21467 тис. грн.

Інформація о найвагоміших учасниках консолідованої групи

Враховуючи що на початок попереднього періоду дані для порівняння відсутні – аналіз змін величини часток меншості, що виникають у зв'язку зі змінами периметра консолідації та величини інвестицій не проводився.

Дохід за географічним сегментом

	Україна	Латвія
Прибуток	45890	5337
Доля сегмента	90%	10%

	Усього	Україна	Латвія
Витрати на оплату праці	67644	60247	7397
Управлінський персонал	7104	5015	2089
Інші працівники	60540	55232	5308

	Усього	Україна	Латвія
Середня кількість працівників компаній	1623	1562	61
Провідний управлінський персонал	19	10	9
Інші працівники	1604	1552	52

Інформація за географічним сегментом.

Географічний сегмент - це компонент бізнесу банку, який можна відокремити і який надає послуги у визначеному економічному середовищі, у якому ризики та прибутковість відрізняються від інших регіонів. Таким чином, станом на кінець 2006 року в консолідованій звітності присутні два географічних сегмента - Україна та Латвія.

	Усього	Україна	Латвія
Загальна балансова сума активів сегмента	4654438	4038243	616195
параметри активів сегмента:			
Кошти в Національному банку та готівкові кошти банку	355561	312768	42793
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком і цінні папери, емітовані Національним банком	0	0	0
Кошти в інших банках	476144	342318	133826
Цінні папери в торговому портфелі	0	0	0

Цінні папери в портфелі на продаж	140774	61074	79700
Кредити та заборгованість клієнтів	3203007	2851868	351139
Цінні папери в портфелі до погашення	0	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	22255	22255	0
Гудвіл при консолідації	0	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	408133	405937	2196
Нараховані доходи до отримання	8499	4809	3690
Відстрочений податковий актив	1466	904	562
Інші активи	38149	35860	2289
Довгострокові активи, призначені для продажу	450	450	0
Загальна сума зобов'язань сегмента	4124104	3582186	541918
параметри зобов'язань сегмента:			
Кошти банків	528075	516354	11721
Кошти клієнтів	3357855	2860154	497701
Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	133177	133177	0
Боргові цінні папери	26817	0	26817
Нараховані витрати до сплати	35017	30038	4979
Відстрочені податкові зобов'язання	19281	19257	24
Інші зобов'язання	23882	23206	676

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонук Л.В.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	0	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком у портфелі банку до погашення	0	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком, у портфелі банку до погашення	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього цінних паперів	0	0

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кошти на вимогу в інших банках	227582	0
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	239570	0
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	467152	0
6	Резерви під заборгованість інших банків	(1635)	0
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	465517	0

Зазначаємо категорії кредитів із вищезазначених і суми, під які були створені резерви протягом року

Категорія ризику	Сума	Сума резерву
0%	234223	0
1%	216041	1297
2%	16887	338
10%	0	0
50%	1	0
Усього	467152	1635

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі

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

Примітка 5. Цінні папери в портфелі на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	129642	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	11203	0
3	Усього	140845	0
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(71)	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	140774	0

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року не існує.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	260663	0
1.1	Сумнівні	0	0
1.2	Прострочені	10	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	2347	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	2039239	0
5.1	Сумнівні	2534	0
5.2	Прострочені	1058	0
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	575522	0
6.1	Сумнівні	485	0
6.2	Прострочені	5	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	466181	0
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	9855	0
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0

1	2	3	4
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	2070	0
11	Усього кредитів	3355877	0
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(152870)	0
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	3203007	0

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Залишок на 1 січня	115319	0
2	Відрахування до резервів під:	226038	0
2.1	Нестандартну заборгованість	224541	0
2.2	Стандартну заборгованість	1497	0
3	Списання активів за рахунок резервів (бал. Рах. 2400)	(8643)	0
4	Зменшення резерву під:	(179844)	0
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(178528)	0
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(1316)	0
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	152870	0

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	182667	5,40%	0	0
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	182667	5,40%	0	0
3	Рибальство, діяльність рибозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	4255	0,13%	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10			0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11			0	0
6	Видобування уранової руди	12			0	0
7	Видобування металевих руд	13			0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	7000	0,21%	0	0
9	Харчова промисловість	15	217441	6,42%	0	0
10	Тютюнова промисловість	16	0	0,00%	0	0
11	Текстильна промисловість	17	950	0,03%	0	0
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	0	0,00%	0	0
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	0	0,00%	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20	2899	0,09%	0	0
15	Виробництво паперу та картону	21	136	0,00%	0	0
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	874	0,03%	0	0

17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива	23	10351	0,31%	0	0
18	Хімічне виробництво	24	11923	0,35%	0	0
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	377	0,01%	0	0
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	50922	1,50%	0	0
21	Металургія	27	37116	1,10%	0	0
22	Оброблення металу	28	22010	0,65%	0	0
23	Виробництво машин та устаткування	29	714	0,02%	0	0
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	0	0,00%	0	0
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	71	0,00%	0	0
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	10411	0,31%	0	0
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	0	0,00%	0	0
28	Виробництво автомобілів	34	0	0,00%	0	0
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	65911	1,95%	0	0
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	2230	0,07%	0	0
31	Оброблення відходів	37	63841	1,89%	0	0
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	5306	0,16%	0	0
33	Збір, очищення та розподілення води	41	1304	0,04%	0	0
34	Будівництво	45	79058	2,34%	0	0
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	18220	0,54%	0	0
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	1305980	38,58%	0	0

37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	275536	8,14%	0	0
38	Готелі та ресторани	55	23019	0,68%	0	0
39	Наземний транспорт	60	18166	0,54%	0	0
40	Водний транспорт	61	2990	0,09%	0	0
41	Авіаційний транспорт	62	450	0,01%	0	0
42	Допоміжні транспортні послуги	63	91169	2,69%	0	0
43	Пошта і зв'язок	64	82989	2,45%	0	0
44	Фінансове посередництво	65	107353	3,17%	0	0
45	Страховання	66	125	0,00%	0	0
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	2361	0,07%	0	0
47	Операції з нерухомістю	70	87771	2,59%	0	0
48	Здавання в найом без обслуговуючого персоналу	71	0	0,00%	0	0
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	0	0,00%	0	0
50	Дослідження та розробки	73	926	0,03%	0	0
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	733	0,02%	0	0
52	Державне управління	75	0	0,00%	0	0
53	Освіта	80	722	0,02%	0	0
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	3000	0,09%	0	0
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0,00%	0	0
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0,00%	0	0
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	9487	0,28%	0	0
58	Надання індивідуальних послуг	93	21941	0,65%	0	0
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0,00%	0	0

60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0,00%	0	0
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0,00%	0	0
62	Кредити, які надані фізичним особам		371935	10,99%	0	0
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0,00%	0	0
64	Усього		3385307	100,00%	0	0

	Сектор економіки	Звітний рік	Попередній рік
	Фінансовий небанківський	3236	0
	Фізичні особи	339104	0
	Інші суб'єкти дом. гос-ва	16011	0
	Нефінансовий державний	19937	0
	Нефінансовий недержавний	2454516	0
	Некомерційні організації	0	0
	Нерезиденти-юр. особи	490242	0
	Нерезиденти- фіз. особи	32831	0
Усього		3355877	0

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Резерви під знецінення цінних паперів	0	0
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	0	0

Не існує цінних паперів в портфелі банку до погашення, які були використані як застава.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік

рядок	Групи основних активів	Зал.на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (+,-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизація за рік (+)	Втрати зменшення від Корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний Лізинг (оренду) (-)	
		Первісна(переоцінена) вартість	Знос	Всього	Злиття	Завршенні кап. інв	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки споруди та передавальні пристрої	101017	21035	69425	0	0	28715	5276	5	2	1762	0	0	0	0	199152	28071	0	0	0	0
4	Машини та обладнання	21787	11355	6310	0	0	0	0	380	379	4324	0	0	(24)	(14)	27693	15286	0	0	62	23
5	Транспортні засоби	6355	3056	2976	0	0	0	0	519	403	1355	0	0	0	0	8812	4008	0	0	0	0
6	Інструменти прилади інвентар	10391	5297	2434	0	0	0	0	111	81	1880	0	0	(32)	(27)	12682	7069	0	0	52	11
7	Інші основні засоби	2075	1186	802	0	0	0	0	13	13	385	0	0	59	24	2923	1582	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2211	2211	1155	0	0	0	0	56	56	1152	0	0	(3)	0	3307	3307	0	0	0	0
10	Тимчасові(нетитульні) поруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	1766	999	141	0	0	0	0	25	25	286	0	0	0	0	1882	1260	0	0	0	0
12	Усього	145602	45139	83243	0	0	28715	5276	1109	959	11144	0	0	0	(17)	256451	60583	0	0	114	34

Вартість основних засобів, прийнятих в оперативний лізинг (рах.9840)- 17334 тис.грн.

Первісна вартість повністю з амортизованих основних засобів на 01.01.2007р- 16268тис.грн.,з них майна – 3307тис.грн.

Інші зміни: - віднесення сум на відповідні аналітичні рахунки.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

рядок	Групи нематеріальних активів	Зал.на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (+,-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано Амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати зменшення Корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року	
		Первісна(переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	всього	Злиття	Завершенні капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності		Первісна (переоцінена) вартість за рік (+)	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Програмне забезпечення	4101	1921	505	0	0	0	0	26	26	732	0	0	0	0	4580	2627
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	4101	1921	505	0	0	0	0	26	26	732	0	0	0	0	4580	2627
6	Гудвіл (рах.4321)	0	0	0	0	0	*	*	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Розходження між сумами амортизації основних засобів та нематеріальних активів в “Примітці 9. Основні засоби та нематеріальні активи” та статтю “Амортизація” примітки 23, пов’язано с застосуванням, згідно постанови Національного Банку України № 598 від 07.12.2004, різних курсів валют:

Для перерахунку монетарних та немонетарних статей балансу – офіційний курс на дату балансу,
Для перерахунку статей доходів та витрат - середньозваженого курсу.

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за звітний рік

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	Капітальне будівництво	210862	208385
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	13323	1769
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	0	59
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	235	0
5	Інші	0	0
6	Разом	224420	210213

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	0	0	0
3	Кошти в інших банках	190	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1561	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	5113	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0		0
9	Інші	1283	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0		0
11	Усього нарахованих доходів	8147	0	0
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(550)	0	0
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	7597	0	0

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	853	0
2	Запаси матеріальних цінностей	25721	0
3	Витрати майбутніх періодів	2115	0
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	2527	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	39	0
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	20	0
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1163	0
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	117	0
11	Інші	7988	0
12	Усього інших активів	40543	0
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(848)	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(682)	0
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	39013	0

Розшифровка п.11 - Інші

Рахунок	Назва	Сума
2809	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	349
2920	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат	2386
2924	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	1883
3519	Дебіторська заборгованість за послуги	233
2889	Інша сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	848
-	Авансові платежі	27
-	Гарантійні депозити SWIFT, Telegupa	1
-	Розрахунки с дебіторами	2261
Усього		7988

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонк Л.В.

Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
2	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
3	Необоротні активи, що призначені для продажу	450	0
4	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу	450	0
5	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
6	Резерви під зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
7	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу, з вирахуванням резервів	450	0

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	1785743	0
1.1	Кошти на вимогу	713100	0
1.2	Строкові кошти	1072643	0
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1424197	0
2.1	Кошти на вимогу	234493	0
2.2	Строкові кошти	1189704	0
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	90	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	62130	0
4.1	Кошти на вимогу	16717	0
4.2	Строкові кошти	45413	0
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	85695	0
6	Усього	3357855	0

Гарантійні залучені депозити-покриття по акредитиву	сума
ЗАТ Корпорація "Ігросервіс"	133

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонюк Л.В.

Примітка 14. Боргові цінні папери

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	Звітний рік	
1	2	3	4	
			Розрахунок статті (рахунки)	
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	6.9	26817	0
1.1	Прості векселі, емітовані банком	-	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	-	0	0
1.3	Облігації	-	0	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	-	0	0

27 жовтня 2006 року АТ «Регіональний Інвестиційний банк» емітував 40,000 облігацій с номінальною вартістю 100 EUR с загальним обсягом емісії 4,000,000 EUR. Строком погашення облігацій є 27 жовтня 2008 року. Облігації котуються на Ризький Фондовій Біржі.

Річна купона ставка облігацій дорівнює 6-ти місячному Euribor + 3.25%. Виплата купонних процентів проводиться 27 квітня и 27 жовтня кожного року. За 31 грудня 2006 року процентна ставка по емітованим борговим цінним паперам була 6.939%.

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кошти банків	1489	0
2	Кошти клієнтів	28515	0
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	2955	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	981	0
6	Інші	1039	0
7	Усього	34979	0

Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Субординований борг	8037	0
2	Доходи майбутніх періодів	668	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	750	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1837	0
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1566	0
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	9977	0
12	Інші	1047	0
13	Усього	23882	0

Розшифровка п.12 - Інші

Рахунок	Назва	Сума
	Кредитові суми до з'ясування	371
	Пасиви до з'ясування	561
	Заборгованість по ПДВ	4
	Виплати вкладникам ліквідованого банку	111
Усього		1047

Примітка 16.1. Резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	9977	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	9977	0

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

Примітка 17. Статутний капітал консолідованої групи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Статутний капітал зареєстрований	353500	0
1.1	Число акцій – усього, з них:	353 500 000	0
1.1.1	Простих акцій	353 500 000	0
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	353500	0
3.1	Число акцій - усього, з них:	353 500 000	0
3.1.1	Простих акцій	353 500 000	0
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

Примітка 18. Дивіденди за акціями

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Дивіденди на початок року	0	0
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	23500	0
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	23500	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
6	Дивіденди на кінець року	0	0

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	8438	0
2	За кредитами клієнтам	361282	0
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	8850	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
6	Інший	13	0
7	Усього	378583	0

Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	34770	0
2	За коштами, що отримані від клієнтів	153346	0
3	За коштами небанківських фінансових установ	4602	0
4	За цінними паперами власного боргу	3007	0
5	Інші	1102	0
6	Усього	196827	0

Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	21662	0
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	(1871)	0
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	19791	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(1328)	0
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	18463	0

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.

Дохід у вигляді дивідендів від цінних паперів, які обліковуються в портфелях банку.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	23	0
3	Усього	23	0

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Адміністративні витрати	29873	0
2	Амортизація	11848	0
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	3347	0
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10339	0
6	Інші	17798	0
7	Усього	73205	0

Розходження між статтями “Амортизація” примітки 23, та суми амортизації основних засобів та нематеріальних активів в “Примітці 9. Основні засоби та нематеріальні активи” пов'язано с застосуванням, згідно постанови Національного Банку України № 598 від 07.12.2004, різних курсів валют:

Для перерахунку монетарних та немонетарних статей балансу – офіційний курс на дату балансу,

Для перерахунку статей доходів та витрат - середньозваженого курсу.

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	67644	0
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	19088	0
3	Витрати на підготовку кадрів	1226	0
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	37	0
5	Інші витрати на персонал	3483	0
6	Усього	91478	0
7	Середня кількість працівників протягом року	1623	0

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)	Не заповнюється	
1.1	Відрахування до резерву	(1140)	0
1.2	Повернення списаних активів		0
1	Усього	(1140)	0
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)	Не заповнюється	
2.1	ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ	(45316)	0
2.2	Повернення списаних активів	294	0
2	Усього	(45022)	0
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)	Не заповнюється	
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(57)	0
3.2	ПОВЕРНЕННЯ СПИСАНИХ АКТИВІВ	0	0
3	Усього	(57)	0
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)	Не заповнюється	
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	0	0
1	2	3	4
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)	Не заповнюється	
5.1	Відрахування до резерву	(518)	0
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	(518)	0
	Нараховані доходи (примітка 10)	Не заповнюється	
6.1	Відрахування до резерву	194	0
6.2	Повернення списаної заборгованості	139	0
6	Усього	333	0
7	Резерви під інші активи (резерв за	(7046)	0

	виданими зобов'язаннями)		
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	(7046)	0
10	Усього витрат	(53450)	0

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Поточний податок на прибуток	12510	0
2	Відстрочений податок на прибуток	2142	0
3	Усього	14652	0

	Усього
Прибуток до оподаткування	63717
Сума податку на прибуток, що визначений за ставками оподаткування	15826
Витрати, не зменшуючі оподаткованого прибутку	6319
Витрати, які зменшують оподаткований прибуток	(9635)
Відстрочений податок	2142
Сума податку на прибуток (збиток)	14652

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	45003000
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	270 100 539
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,17
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючи потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	45003000
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	270 100 539
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн.)	0,17

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу (шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньо-зважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 7 x кол. 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2006	Кількість акцій на початок звітного року	200 000 000	-	-	200 000 000	0,07	14 000 000
2	26.01.2006	Випуск нових акцій	13 770 404			213 770 404	0,13	27 790 153
	16.03.2006		50 212 215			263 982 619	0,17	44 877 045
	18.05.2006		24 631 242		-	288 613 861	0,61	176 054 455
	25.12.2006		80 330 425			368 944 286	0,02	7 378 886
3		Придбання власних акцій	-	-	-	-	-	
4		Коригування ⁴ :	-	-	-	-	-	
5		Сплата дивідендів простими акціями		-	-			
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій						
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)						
8		Збільшення номінальної вартості акцій						

		(консолідація акцій)						
9	31.12.2006	Кількість акцій на кінець звітного року	353 500 000			368 944 286		
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу							270 100 539

Фетисов О.Л.
Т.344668

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання на кінець звітного року

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	158569
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	509033
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	244605
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	264428
3	Акредитиви	6694
4	Авалі	262869

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	ВАТ "Індустріалбанк"-договір застави цінних паперів	426
2	КБ "ІМЕКСБАНК"-договір застави майнових прав по кредитах	40481
3	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ-договір застави майнових прав по кредитах	158171
4	"Державна Іпотечна Установа"-договір застави майнових прав по кредитах	1200
5	КБ "ПРИВАТБАНК"-договір застави майнових прав по кредитах	12625
6	ТОВ КБ "СТОЛИЦЯ"-договір застави майнових прав по кредитах	25250
7	ТОВ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"-договір застави майнових прав по кредитах	17170
8	АБ "ФАКТОРІАЛ-БАНК"-договір застави майнових прав по кредитах	10605
9	АКІБ "УКРСІББАНК"-договір застави майнових прав по кредитах	45450
10	АКІБ "УКРСІББАНК"-договір застави майнових прав по кредитах	50500
11	«Захід-Схід телекомунікації ГМБХ»--договір застави майнових прав по кредитах	191900

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовною орендою для кожного з таких строків оренди:

до одного року;	4968 тис.грн.
від одного до п'яти років;	4457 тис.грн.
понад п'ять років.	226 тис.грн.
понад десяти років:	161 тис. лат протягом кожного року , або 1536 тис.грн.

Примітка 31. Географічний ризик

Таблиця 31.1. Географічний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку та готівкові кошти банку	312768	0	42793	355561
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком, і цінні папери, емітовані Національним банком	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	219157	175556	70804	465517
4	Цінні папери в торговому портфелі банку				
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	61074	0	79700	140774
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2727802	305166	170039	3203007
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
8	Інвестиції в				

	асоційовані та дочірні компанії				
9	Основні засоби та нематеріальні активи	405937	0	2097	408034
10	Нараховані доходи до отримання	4759	865	1973	7597
11	Відстрочений податковий актив	904	0	562	1466
12	Інші активи	35878	8	3127	39013
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	450	0	0	450
14	Усього активів	3768729	481595	371095	4621419
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	373949	136222	7287	517458
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку	82000	0	0	82000
16	Кошти клієнтів	2713694	461559	182602	3357855
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	8000	0	125177	133177
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	26817	26817
19	Нараховані витрати до сплати	22158	5917	6904	34979
20	Відстрочені податкові зобов'язання	19257	0	24	19281
21	Інші зобов'язання	23177	0	705	23882

22	Усього зобов'язань	3160235	603698	349516	4113449
23	Чиста балансова позиція	608494	(122103)	21579	507970
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	158125	0	164	158289
25	Зобов'язання з кредитування	429734	70534	8765	509033
26	Акредитиви	4794	1900	0	6694
27	Інші	111832	0	0	111832
28	Чиста позабалансова позиція	704485	72434	8929	785848
29	Чиста позиція	1312979	(49669)	30508	1293818

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії						
9	Основні засоби та нематеріальні активи	405937	0	0	0	2097	408034
10	Нараховані доходи до отримання	3428	819	1297	0	2053	7597
11	Відстрочений податковий актив	904	0	0	0	562	1466
12	Інші активи	34121	1362	2147	0	1383	39013
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	450	0	0	0	0	450
14	Усього активів	2166799	242968	2028549	12247	170856	4621419
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	152421	53793	311125	0	119	517458
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку	82000	0	0	0	0	82000
16	Кошти клієнтів	1577280	195857	1511066	5452	68200	3357855
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	8000	26071	99106	0	0	133177

18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	26817	0	0	0	26817
19	Нараховані витрати до сплати	10208	2240	20495	0	2036	34979
20	Відстрочені податкові зобов'язання	19257	0	0	0	24	19281
21	Інші зобов'язання	12390	4250	6887	0	355	23882
22	Усього зобов'язань	1779556	309028	1948679	5452	70734	4113449
23	Чиста балансова позиція	387243	(66060)	79870	6795	100122	507970
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	3168852	114446	1966176	1055	0	5250529

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

22	нараховані витрати	219	452	4088	5904	9559	5116	6410	1718	587	301	597	13	7	34971
23	Транзитні рахунки	0	874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	874
24	Кредитові суми до з'ясування	0	371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371
25	Інші зобов'язання	676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	676
26	Усього зобов'язань (II)	1168794	128360	301289	206465	556964	305179	579692	445310	162671	82670	161625	3499	262	4102780
27	Невідповідність (I) (II)	(579439)	249621	54291	47050	(180759)	115182	(271863)	(150784)	14381	730311	283589	129280	220864	661724
28	Капітал банку													455244	455244
29	Частка меншості													52726	52726
30	Усього пасивів (III):	1168794	128360	301289	206465	556964	305179	579692	445310	162671	82670	161625	3499	508232	4610750
31	Невідповідність (I) (III)	(579439)	249621	54291	47050	(180759)	115182	(271863)	(150784)	14381	730311	283589	129280	(287106)	153754
32	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	9728	12787	82866	113944	35994	16435	52894	21261	391	13770	1513	0	0	361583
33	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	836	1530	1663	0	0	0	0	0	0	4029
34	Усього позабалансові зобов'язання (IV):	9728	12787	82866	113944	36830	17965	54557	21261	391	13770	1513	0	0	365612
35	Невідповідність (I) (II + IV)	(589167)	236834	(28575)	(66894)	(217589)	97217	(326420)	(172045)	13990	716541	282076	129280	220864	296112
36	Невідповідність (I) (III + IV)	(589167)	236834	(28575)	(66894)	(217589)	97217	(326420)	(172045)	13990	716541	282076	129280	(287106)	(211858)

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

Примітка 34. Процентний ризик
Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	LVL
1	2	3	4	5	6	
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку	-	-	-	-	2
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7	1	5	2	4
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	6	8	-	5
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16	11	12	-	9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	9	5	8	-	6
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку	10	-	-	-	
9	Кошти клієнтів	11	6	9	0	4
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	11	12	-	
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	7	-	-	

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонко Л.В.

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

У примітці 35 банк відображає взаємовідносини пов'язаних сторін.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	11 313 138	0
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	39 735	0
2.1	Кредити, надані юридичним особам	12 120	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	27 615	0
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	37 495	0
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	13.5	0
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	10	0
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	17 665 368	0
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	854 427	0
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	272 176	0
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	582 251	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	211 231	0
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	11.7	0
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	16.25	0

12	Гарантії, що отримані банком	25	0
13	Гарантії, що надані банком	31	0
14	Суми дебіторської заборгованості	21347	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	61	0
17	Орендні платежі сплачені	860	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	174501	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	150101	0
	Сума виплат управлінському персоналу	7104	0

На 1 січня 2007 року баланси трастових операцій включають угоди в розмірі 631,329 LVL (6021 тис. грн.) зі пов'язаними сторонами.

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.