

Інформація про банк, яка розкривається у фінансовій звітності.

Акціонерний поштово-пенсійний банк «Аваль» засновано 3 березня 1992 року у вигляді відкритого акціонерного товариства і зареєстровано рішенням Правління НБУ №94 від 27.03.1992 року.

Юридична та фактична адреса банку:

01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9.

Організаційно-правова форма банку – відкрите акціонерне товариство. Станом на 31 грудня 2004 року Банк представлений 34 дирекціями та філіалами, а також 1343 відділеннями. Відділення є основною одиницею надання послуг клієнтам. На протязі 2004 року ліквідовано 26 філіалів та на їх базі відкриті відділення. У 2005 році буде завершено процес перетворення 9 філіалів у відділення.

Датою річної фінансової звітності за 2004 рік є 31.12.2004 р.

Фінансовий звіт складений у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисяч гривень.

Річна фінансова звітність за станом на 31.12.2004 року складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики банку та на підставі даних бухгалтерського обліку банку за 2004 рік з урахуванням коригуючих проводок.

Основні принципи оцінки та методи обліку окремих статей звітності викладені в примітці 1 «Облікова політика банку» (додається).

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов'язані з ними коригування звітності за звітний період банк не здійснював.

Банк здійснює консолідацію фінансової звітності за 2004 рік.

Учасниками консолідації є :

№ п/п	Найменування підприємства	% участі	% контролю
1	ЗАТ «Ніжинське пиво»	55.53	55.53
2	ВАТ «Трансавтосервіс»	69.70	69.70
3	ЗАТ «Профтаксі»	75.00	75.00
4	ЗАТ «Перша нац.милов.компанія»	75.00	75.00
5	ЗАТ «Хмельницьке таксі»	75.10	75.10
6	ЗАТ «Вінницький таксомоторний парк»	75.21	75.21
7	Консорціум «Еталком»	77.00	77.00
8	ЗАТ «ВО «Лани України»	83.56	83.56
9	ТОВ «Аваль-Сервіс»	90.00	90.00
10	ЗАТ «Аваль-Інвест»	99.00	99.00
11	ТОВ «Аваль-Транс»	99.89	99.89
12	ЗАТ «КЗШВ «Столичний»	50,02	50,02
13	ЗАТ «Пирятинський сирзавод»	49,95	90,91

Банк здійснює банківські операції в межах наданих Національним банком ліцензій та дозволів. Види діяльності, які здійснює банк відповідають Статуту банку.

Станом на 1 січня 2005 року

Статутний капітал Банку складає – 1,0 млрд. грн.;

Чисті активи складають – 11477 млн. грн.;

Корпоративні клієнти – 210 тисяч;

Підрозділів Банку – 1343;

Асортимент послуг – понад 300 видів.

Стратегічна мета Банку – вийти на якісно новий рівень обслуговування клієнтів: бути респектабельним в очах корпоративних клієнтів, «домашнім» – для приватного вкладника, визнаним авторитетом на міжнародному рівні.

Основними цінностями, які сповідує Банк, є дотримання інтересів клієнтів та добробуту громадян України, партнерські відносини, відповідальність перед акціонерами Банку та соціальний захист своїх працівників.

Шляхи реалізації стратегії банку визначені основними напрямками бізнес-плану:

- розширення позицій Банку на ринку обслуговування корпоративних клієнтів та обслуговування фінансового ринку на основі гнучких технологій комплексного та індивідуального задоволення потреб по всьому спектру банківських продуктів та послуг;
- збільшення частки Банку в обслуговуванні базових галузей економіки;
- посилення ринкової позиції на основних сегментах фінансового ринку;
- подальше нарощування обсягів основних банківських операцій та клієнтської бази;
- на ринку роботи з населенням Банк буде прагнути зберегти та закріпити лідерство;
- забезпечення відповідності між обсягами та вартістю залучених коштів та обсягами і дохідністю кредитного портфеля;
- співпраця з міжнародними фінансовими організаціями в частині спільного інвестування ресурсів у великі інвестиційні проекти та нарощення їх обсягів;
- відновлення та диверсифікація ресурсної бази;
- перехід Банку на нову операційну систему « Bankmaster PS»;
- завершення реінжинірингу бізнес-процесів, перехід на дворівневу систему управління Банком;
- забезпечення приросту капіталу, адекватному нарощенню активів, удосконалення процесу управління активами і пасивами;
- реорганізація та вдосконалення діючої внутрішньої банківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- завершення створення комплексної системи управління фінансовими ризиками та ризиками кредитування населення, системи ціноутворення з урахуванням ризиків собівартості продуктів;

- удосконалення організаційної структури та оптимізації чисельності персоналу;
 - досягнення належного рівня прибутковості роботи структурних підрозділів і Банка в цілому;
 - підвищення якості кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб;
 - розробка та впровадження стандартів обслуговування;
 - розвиток банкоматної мережі та кіосків самообслуговування.
- Бізнес – планом визначені сильні та слабкі сторони Банку, можливі загрози (SWOT – аналіз) у майбутньому. Темпи нарощення Банком обсягів основних банківських операцій за 2004 рік перевищили в основному середні темпи розвитку вітчизняної системи. У звітному році Банку удалося значно наростити обсяги кредитування населення та залучення поточних та строкових коштів фізичних осіб. Разом з цим намітилося певне відставання від банків - конкурентів у напрямку роботи з юридичними особами. Тому внесені певні корективи в напрямок шляхів реалізації стратегічного курсу Банку.

АППБ «Аваль» розвивається як роздрібний універсальний банк з потужною корпоративною вертикаллю, здатною ефективно обслуговувати підприємства великого, малого та середнього бізнесу.

Банк здійснює забезпечення готівкою під виплати по чеках клієнтів, пенсії, платіжних картках через банкомати і відділення та по переказних операціях. На початок року залишок коштів в касі і в обороті зріс порівняно з аналогічним періодом попереднього року на 168,6 млн. грн. і склав 677,6 млн. грн. Біля 92 відсотків готівки знаходились в сховищах, касах відділень та банкоматах і слугували як повноцінне забезпечення роботи структурних підрозділів банку у вихідні дні та на початок нового року, а також як джерело підкріплення коррахунку при активних розрахунках клієнтів з бюджетом в січні місяці. Співвідношення залишків готівкових коштів на звітну дату в національній та в іноземних валютах склало пропорцію 0,65:0,35. Специфіка роботи банку потребує великої кількості готівки.

Надходження національної готівкової валюти за 2004 рік склали 41781 млн. грн., видача 36913 млн. грн.

Обороти по валютах в системі склали:

	Приход	Видатки
Долар США	2221,5 млн. дол.	2218,8 млн. дол.
Євро	434,9 млн. євро	432,2 млн. євро
Банківські метали	175 259 унцій	172 928 унцій

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на звітну дату склав 381 млн.грн. Сума обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ на початок року становила 335,4 млн. грн. Враховуючи політичні ризики і панічні настрої вкладників банків, зумовлених виборами Президента України та виконання вимог НБУ по резервуванню Банк отримав в грудні минулого року стабілізаційний кредит в сумі 500 млн. грн. строком на 6 місяців. Станом на 10.02.2005 року Банк достроково повернув НБУ всю суму позички, з надлишковою

ліквідністю, що значно перевищила нормативи як поточної ліквідності так і формування обов'язкових резервів. Це дозволяє банку виконувати всі поточні зобов'язання банку перед клієнтами. Метою отримання стабілізаційного кредиту було підстрахування банку від політичних ризиків, і відповідно, виникнення системних ризиків у банківській системі.

В 2004 році було розміщено на міжбанківському ринку (кредити, депозити) 1747,6 млн. дол. США, 17809,3 млн. грн., 16256 млн. рос. руб. і 1008,7 млн. євро. Обсяг коштів розміщених в інших банках за 2004 рік відносно минулого звітного періоду становить:

В доларах США -	93,9%
В євро -	235,5%
В гривні -	117,7%
В рос. рублях -	44,6%

Продовжують зростати об'єми операцій з готівковою валютою. У банків-нерезидентів на протязі 2004 року куплено та ввезено до України 706,0 млн. дол. США, 91,6 млн. євро, що більше ніж за минулий звітний період на 60% та 39% відповідно.

Більш активно стає діяльність банку на ринку банківських металів. Протягом звітного року було ввезено із-за кордону 2366 кг золота в злитках та 28,2 кг золота в монетах, а також 550 кг срібла в злитках та 830,6 в монетах. В доларовому еквіваленті обсяг операцій з банківськими металами склав 32,6 млн. доларів США.

Банк більш ефективно в 2004 році працював по розміщенню в інших банках коштів у вигляді депозитів овернайт та короткострокових депозитів. Залишок коштів в інших банках станом на 31.12.2004 р. склали 909,9 млн. грн. та зменшились на 254,7 млн. грн. Така ситуація пояснюється із збільшенням політичних та системних ризиків для банку в кінці минулого року і на початок нового року.

Загальна кількість банків кореспондентів (рахунки ностро та лоро) склала 207, з них рахунки ностро – у 26 банках країн далекого зарубіжжя, 29 – у банках країн СНД та Балтії. Кількість банків кореспондентів, що мають рахунки в Банку – 152.

Значно зросли обсяги з купівлі-продажу боргових цінних паперів. На протязі 2004 р. було куплено боргових цінних паперів підприємств на 1 млрд. 143 млн. грн. та продано 1 млрд. 13 млн. грн., ощадних сертифікатів куплено на 620 млн. грн. та продано на 680 млн. грн., куплено державних цінних паперів на 132,7 млн. грн., а продано на 215,4 млн. грн.

Цінні папери в торговому портфелі банку представлені векселями нефінансових підприємств в сумі 2,0 млн. грн.

Значно зросли обсяги цінних паперів в портфелі банку на продаж, а саме на 173,8 млн. грн. На протязі 2004 року було куплено акцій та цінних паперів нефінансових підприємств на 21,2 млн. грн. куплено державних цінних паперів на 132,7 млн. грн., а продано на 215,4 млн. грн.

Загальна сума кредитного портфелю на кінець звітного періоду склала 8557,5 млн. грн., що на 1423,5 млн. грн. більше ніж на початок минулого року, з них кредити надані юридичним особам склали 6627 млн. грн. і фізичним особам – 1930 млн. грн.

Банк активно розвиває інвестиційне кредитування (зростання майже в 2 рази), видачу кредитів в поточну діяльність (зростання в 1,2 рази). Уповільнення темпів кредитування в 2004 році зумовлено відтоком коштів населення з банківської системи в 4 кварталі і зупиненням процесу кредитування (політичні та системні ризики).

Сума простроченої та сумнівної заборгованості по всім кредитам наданих клієнтам становить відповідно 244,9 та 48,5 млн. гривень або складає 3,4% від загальної суми виданих кредитів (в 2003 році – 3,7%).

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались в гривнях склала – 18%, в Євро – 12,5%, в доларах США – 13%, в російських рублях – 16,9%.

Відрахування в резерви під заборгованість за кредитами в 2004 році склали 431,8 млн. грн., в тому числі під нестандартну 412,9 і стандартну 18,9 млн. грн. В наслідок поліпшення якості кредитного портфелю та часткового погашення кредитів відбулося зменшення резервів під стандартну заборгованість в сумі 153,1 млн. грн. порівняно з попереднім звітним періодом (Таблиця 6.2).

Порівнюючи структуру кредитів за видами економічної діяльності суттєвих змін в кредитній діяльності не відбулось. Пріоритетними галузями кредитування є сільське господарство і переробка, виробництво машин та устаткування, виробництво автомобілів та транспортного устаткування, металургія, харчова промисловість, виробництво електроенергії, газу та води, виробництво машин і устаткування, торгівля транспортними засобами, роздрібна торгівля побутовими товарами, пошта і зв'язок та кредитування фізичних осіб.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення в сумі 7,6 млн грн. представлені векселями підприємств та облігаціями Російської Федерації. Під знецінення цих цінних паперів створені резерви в сумі 1,8 млн. грн. (Примітка 7). Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення як застава не використовувалися. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії станом на 31 грудня 2004 року склали 35,1 млн. грн. Перелік всіх інвестицій до цих компаній викладено в Примітці 8.

Інформація про основні фонди, нематеріальні активи та капітальні інвестиції викладена в Примітці 9.

Нараховані доходи до отримання склали майже 36 млн. грн.. Крім того, за позабалансовим рахунком 9603 враховуються перенесені з балансу не сплачені в строк доходи в сумі 3,8 млн. грн. Найбільші нараховання до отримання доходів відбулося по кредитах, які надані клієнтам. Під нараховані і не отримані доходи сформовані резерви в сумі 16,7 млн. грн. Інформація викладена в Примітці 10).

Інші активи є реальними запасами матеріальних цінностей, витратами майбутніх періодів або дебіторською заборгованістю до погашення. При збільшенні залишків інших активів на 181,2 млн. грн.

1,5 раз, сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку зросла на 819 тис. грн., а резерви під дебіторську заборгованість банків, клієнтів Банку та за операціями Банку – в 1,7 разів (на 3254 млн.грн.). Інформація про інші активи розкрита у Примітці 11.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є кошти фізичних та юридичних осіб. Не зважаючи на раніше приведені політичні та системні ризики та значний відток коштів у кінці минулого року, у цілому обсяги коштів клієнтів зросли за звітний рік майже на 13% за всіма складовими, за винятком коштів небанківських фінансових установ. У структурі вказаних пасивів кошти фізичних осіб складають 58,7% і кошти суб'єктів господарювання – 35,2%. У загальній клієнтській ресурсній базі кошти на вимогу склали 42 % всієї ресурсної бази. Загальний обсяг коштів клієнтів банку.

Загальний обсяг коштів клієнтів банку за 2004 р. збільшився на 11% - з 7,458 млрд. грн. до 8,550 млрд. грн. При цьому велика частина приросту ресурсної бази банку була забезпечена за рахунок нарощування внесків фізичних осіб на 17% (728 млн. грн.) до 5,021 млрд. грн. на 1 січня 2005 р., з яких кошти населення на строкових рахунках склав 3,815 млрд. грн. (на 1 січня 2005 р. –3,142 млрд. грн.).

У стратегії розвитку Банку реалізується концепція з диверсифікації ресурсної бази на посилення позиції Банку на ринку роботи з юридичними особами та міжнародними фінансовими та банківськими установами. Інформація про кошти клієнтів викладена у Примітці 12.

У липні 2003 року було зареєстровано випуск облігацій банком. Термін обігу облігацій серії «А» – 546 днів, з 21, 07.2003 р. до 17.01.2005 року. У січні поточного року облігації Банку погашені в повному обсязі за ставкою 11,83%. (Інформація викладена у Примітці 13).

Нараховані витрати до сплати є реальними, є поточною заборгованістю і підтверджуються договірними умовами за строками виплат. (Інформація про нараховані витрати до сплати викладена у Примітці 14).

Кредиторська заборгованість є реальною до перерахування у відповідності з договорами та зобов'язаннями щодо сплати податків і обов'язкових платежів і зарахувань по доходах майбутніх періодів. Інші резерви за позабалансовими операціями сформовані. (Інформація про інші зобов'язання викладена у Примітці 15).

За звітний період статутний капітал Банку зріс на 200,0 млн. грн. і склав 1000,0 млн.грн. та є сплаченим. Номінал одної акції – 10 копійок . У статутному капіталі 9950,0 млн. простих та 50,0 млн. привілейованих акцій. Банк викупив у акціонерів акцій на загальну суму 304,4 млн.грн.. і одночасно продав їх у звітному році на 290,4 млн.грн.. Загальний обсяг капіталу зріс з 906,8 млн.грн.. на початок року до 1303,2 млн.грн. на кінець року.

Динаміка змін руху капіталу Банку розкрита в додатку 12.

Переоцінка необоротних активів проведена незалежними експертами і їх вартість приведена до ринкових цін.

Результат від банківських та інших операцій складає 18,2 млн. грн.

Протягом звітнього року відзначалося стабільне збільшення доходів банку, як комісійних (у т.ч. від операцій із платіжними картами, здійснення грошових переказів, конверсійних операцій з іноземною валютою і розрахунково-касовим обслуговуванням), так і процентних – від активних операцій.

Діяльність Банку у звітному періоді в цілому відповідала тенденціям розвитку вітчизняних банків.

Незважаючи на загальну тенденцію зниження темпів нарощення основних банківських операцій в порівнянні з попереднім звітним періодом, Банк у 2004 році спрацював ефективно. Загальний обсяг доходів, отриманих Банком за звітний період, склав 2025, 6 млн.грн., що на 559,0 млн.грн.. більше, ніж за 2003 рік.

Основною статтею доходів були процентні доходи, які складють 60,3% від загального обсягу доходів. Структура процентних доходів за три останні роки представлена в такому співвідношенні:

За видами активів	Звітний рік	2003 рік	2002 рік
- за коштами, розміщеними в банках	1,3%	2,7%	4,4%
- за кредитами, наданими суб'єктам господарювання	76,9%	78,5%	81,5%
- за кредитами, наданими органам державної влади	0,2%	1,4%	2,3%
- за кредитами, наданими фізичним особам	18,6%	15,1%	3,1%
- за цінними паперами та інші	3,0%	2,3%	8,7%

Доходи від кредитів, наданих клієнтам, є самими вагомими. Але питома вага цієї групи доходів, порівняно з попереднім роком, знизилася за рахунок значного росту частки доходів по кредитах наданих фізичним особам. Більше ніж в 2,6 раз збільшились доходи від продажу цінних паперів.

Процентні витрати склали 692,32 млн. грн. або 34,5 % від фактичних витрат банку і збільшились порівняно з попереднім роком на 212,4 млн. грн. або на 30,7%.

Структура процентних витрат представлена за три останніх роки і відображає зміни в складі витратних статей.

Витратні статті	Звітний рік	2003р.	2002р.
- за коштами, отриманими від НБУ	3,8%	3,5%	0,7%
- за коштами, отриманими від інших банків	2,4%	1,6%	4,0%
- за коштами, отриманими від суб'єктів господарської діяльності	13,2%	12,0%	11,6%
- за коштами держбюджету і позабюджетних фондів	0,3%	1,9%	15,1%

- за коштами фізичних осіб	78,0%	79,3%	62,6%
- за цінними паперами власного боргу	0,1%	0,5%	5,7%
- за кредитами отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0,8%	0,4%	0,1%
- за кредитами небанківських фінансових установ	0,9%	0,5%	-
- за іншими коштами	0,5%	0,3%	0,2%

З приведених даних видно, що суттєвих змін у витратних статтях банку не відбулось.

Перевищення процентних доходів над витратами склала 530,0 млн. гривень і в порівнянні з попереднім періодом збільшилась на 68,3 млн.грн.

Другою по значності статтею доходів банку є комісійні доходи, які склали у звітному періоді 671,8 млн. грн. що на 225,7 млн. грн більше ніж у попередньому звітному році. В структурі загального обсягу доходів комісійні витрати займають 33,2%, на 2,8% більше ніж у попередньому звітному році.

Надходження комісійних за операціями з клієнтами склали 667,2 млн. грн., або 99,3% від загальної суми комісійних доходів.

В порівнянні з попередніми роками структура комісійних доходів, отриманих від клієнтів, представлена в наступному вигляді:

Стаття доходу	тис.грн.		
	Звітний рік	2003р.	2002р.
- від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	575588,0	381100,6	302117,4
- від кредитного обслуговування клієнтів	9586,7	7880,2	4843,7
- за операціями з цінними паперами клієнтів	1436,1	1242,1	60,5
- за операціями на валютному ринку для клієнтів	51475,3	42087,8	29308,3
- за позабалансовими операціями з клієнтами	27743,2	7810,5	691,4
- інші за операціями з клієнтами	1322,1	1347,8	4561,8

Найбільшу питому вагу (86,3%) в структурі комісійних доходів за операціями з клієнтами займають надходження від розрахунково-касового обслуговування.

Як свідчать дані майже всіх складових комісійних доходів за операціями з клієнтами відбулось зростання і особливо по позабалансових зобов'язаннях (зріст майже в 3,6 рази).

Комісійні витрати є незначними і складають 51,6 млн. грн. і на 64,6% представлені витратами на розрахунково-касове обслуговування.

Чистий торгівельний дохід банку визначився в сумі 115,1 млн. грн., що майже в 1,8 рази більше ніж в попередньому періоді.

Інший операційний дохід склав 12,7 млн. грн. і збільшився, порівняно з минулим періодом, на 2,2 млн. грн.

Структура цього доходу наступна:

Стаття доходу	Звітний рік
- результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж	3,7 млн. грн.
- доходи від оперативного лізингу	1,3 млн. грн.
- доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	0,1 млн. грн.
- штрафи пені, що отримані банком	1,3 млн. грн.
- інші операційні доходи	6,3 млн. грн.

Основними статтями витрат, після процентних, у звітному році були витрати на утримання персоналу, загальні адміністративні витрати та інші витрати.

На утримання персоналу в кількості 17933 чоловік (середньоспискова чисельність) витрачено 406,0 млн.грн. За звітний період середньоспискова чисельність працюючих зросла на 3236 чоловік, а витрати на утримання персоналу на 42,3 млн. грн. Середня заробітна плата середньоспискового працівника склала 1480 гривень. Зросли витрати по внесках, зборах на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування (ріст за рік склав 32 млн. гривень) і досягли 82,0 млн.

Значними витратами для банку є загальні адміністративні витрати, які склали 343,0 млн. грн. та зросли на 80,5 млн. грн., в т.ч. 34,8 млн. грн. амортизаційні відрахування і 21,4 млн. грн. сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток.

В структурі загальних адміністративних витрат найбільшу питому вагу (43,3%) займають адміністративні витрати, які з порівняльним періодом у розрізі статей виглядають так:

тис.грн.

Статті витрат	<u>2004 р.</u>	<u>2003 р.</u>	<u>2002 р.</u>
-Витрати на комунальні послуги	10236,1	7893,9	5286,9
-Господарські витрати	32212,6	25331,7	21111,3
-Витрати на охорону	20660,5	18231,2	17156,7

-Інші експлуатаційні витрати	7977,5	6080,3	4905,7
-Витрати на СЕП	14819,5	13329,3	10283,3
-Витрати на інші системи банківського зв'язку	17875,8	17431,4	16582,0
-Поштово-телефонні витрати	23023,3	17608,4	16565,9
-Витрати на відрядження	4207,3	3604,6	3666,0
-Представницькі витрати	5021,6	3834,7	5363,2
-Витрати на маркетинг і рекламу	12635,8	12109,7	8910,9
Всього витрат	148670,0	125455,2	109831,9

Обсяг адміністративних витрат в цілому зріс в порівнянні з попереднім періодом на 18,5 %. Значно зросли господарські витрати та поштово-телефонні витрати.

Значний приріст амортизаційних витрат пояснюється відповідним ростом вартості основних необоротних та нематеріальних активів Банку. Від вибуття основних засобів Банк поніс збитки майже 2 млн. грн. Порівняльна характеристика витрат на сплату інших податків та обов'язкових платежів крім податку на прибуток характеризує зміни що відбулись в розрізі відповідних статей:

тис.грн.

Податок на прибуток	8088,0.	7972,0
Податок на додану вартість	2545,6	2108,1
Податок на землю	950,3	804,4
Відрахування до Фонду Гарантування вкладів фізичних осіб	24533,2	13857,8
Сплата інших податків та обов'язкових Платежів, крім податку на прибуток	12489,5	2369,2

Загальна сума податків, зборів, відрахувань до органів державного управління, включаючи прибутковий податок склали 180 млн. гривень.

Витрати по податку на прибуток склали 8,1 млн. грн. (Інформація викладена у Примітці 25).

На протязі звітного періоду у Банку злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення не було. Відбувалася лише внутрішня зміна організаційно-функціональної структури Банку у відповідності із стратегічними напрямками його розвитку.

Банком в 2004 році проведена значна правова робота по захисту майнових інтересів та прав банку.

Кількість опрацьованих у звітному періоді договорів склала 186268.

У 2004 році в провадженні знаходилось 42 претензій до Банку на суму 6,9 тис. грн., з яких задоволено 5 претензій (12%) на суму 2,2 тис. грн. Усі інші претензії відхилено.

Кількість позовів до Банку у 2004 році склала 153, в тому числі немайнового характеру – 108, з яких судами розглянуто 152.

Фактично по задоволених позовах виплачено 67,2 тис. грн.

Банком у 2004 році пред'явлено 946 претензій на суму 236,2 млн. грн., з яких боржниками визнано 845 претензій на суму 134,7 млн. грн. Фактично надійшло коштів на рахунки Банку по задоволених претензіях на суму 101,2 млн. грн.

Загальна кількість позовів майнового характеру до боржників за рік склала 1676 та 53 немайнового характеру.

Судами розглянуто 1029 позовних заяв Банку, в т.ч. 984 позови майнового характеру на суму 83,6 млн. грн. та 45 позовів немайнового характеру), з яких судами в 2004 р. задоволено 964 позови майнового характеру на суму 78,4 млн. грн. та 27 немайнових позовів.

Кількість виконавчих проваджень в 2004 р. становила 980 та стягнуто 19,1 млн. грн.

В 2004 році Банком подано 147 заяв про визнання боржників банкрутами з грошовими вимогами на суму 6,7 млн. грн.

В цілому, внаслідок проведення претензійно-позовної роботи, виконавчого провадження та процедури банкрутства боржників за 2004 рік до Банку надійшло 127 млн. грн.

Предметна і цільова спрямованість юридичної служби в організації договірної, претензійно-позовної роботи, виконавчого впровадження банкрутства, зовнішньоекономічної діяльності сприяють в кінцевому результаті загальній тенденції зниження ризиковості при проведенні операцій банку.

Управління ризиками: операційним, валютним, процентним, ринковим ліквідності та кредитним, платоспроможність банку.

Банк постійно виконує вимоги резервування на своєму кореспондентському рахунку, встановлених Національним банком України. Не було випадків не сплати розрахункових документів клієнтів через відсутність коштів на коррахунку в банку.

Аналіз найбільш прийнятих для характеристики окремих сторін банку, характеризуються підтвердженими значеннями економічних нормативів:

Регулятивний капітал (H_1) – 1253,5 млн. грн. (нормативне значення не менше 10 млн.Євро).

Норматив адекватності капіталу (H^2) – 11,41% (нормативне значення не менше 8%).

Норматив адекватності основного капіталу (H^3) – 9,14% (нормативне значення менше 4%)

Норматив миттєвої ліквідності (H^4) – 40,59% (нормативне значення не менше 20%).

Норматив поточної ліквідності (H^5) – 53,29% (нормативне значення не менше 35%).

Норматив короткостроковості ліквідності (Н⁶) – 24,85% (нормативне значення не менше 20%).

Норматив максимального розміру ризику на одного контрагента (Н⁷) – 21,14 (нормативне значення не більше 25%).

Норматив великих кредитних ризиків (Н⁸) – 101,07% (нормативне значення не більше 800%).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н⁹) – 1,16% (нормативне значення не більше 5%).

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н¹⁰) – 9,02% (нормативне значення не більше 40%).

Норматив інвестування в цінні папери (Н¹¹) – 1,27% (нормативне значення не більше 15%).

Норматив загальної суми інвестування (Н¹²) – 4,52% (нормативне значення не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції:

- (Н₁₃) – 22,57% (нормативне значення не більше 35%).
- (Н₁₃₋₁) – 21,14% (нормативне значення не більше 30%).
- (Н₁₃₋₂) – 1,42% (нормативне значення не більше 5%).

Розраховані значення показників відповідають нормативним вимогам Національного банку України, що свідчить про фінансову стійкість і платоспроможність банку.

Протягом звітного року банку вдалось мінімізувати всі притаманні в банківській системі ризику, та особливо ризику, пов'язані зі зміною організаційно-функціональної структури банку та впровадженням нового програмного забезпечення «Bankmaster» .

В рамках вдосконалення системи управління ризиками були виділені наступні етапи:

- створення робочої команди по управлінню ризиками;
- корінна зміна організаційної і функціональної структури банку;
- методологічно-технологічне визначення та попередження ризиків при формуванні блок-схем операцій;
- ідентифікація ризиків, притаманних діяльності банку, розробка та затвердження змін до положень по оцінці фінансових ризиків;

В процесі роботи визначено, що ризик, в цілому для банку, означає не тільки небезпеку втрат, а й небезпеку відхилення від цілі і, таким чином, недосягнення економічних результатів.

Всі ризики було класифіковано на фінансові та нефінансові.

В фінансові ризики включені:

- кредитні ризики - небезпека виникнення втрат внаслідок невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань по сплаті основної суми боргу та відсотків за ним, які, в свою чергу, включають в себе:
 - а) ризик контрагента (ризик дефолту);

б) ризики країн.

- ринкові ризики - зменшення вартості активів та капіталу банку внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (курсів валют, процентних ставок, котировок цінних паперів), які, в свою чергу включають в себе:

а) процентний ризик;

б) валютний ризик;

в) інвестиційний ризик.

- ризик ліквідності - небезпека виникнення дефіциту ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Даним ризикам банк успішно справляється на протязі всього свого існування, що створює позитивний імідж надійного банку і контрагентів.

До нефінансових ризиків віднесено юридичні, операційні та інші.

В результаті були удосконалені та перезатвердженні ряд внутрішньобанківських положень, що регламентують порядок оцінки і контролю фінансових і нефінансових ризиків.

Це дало можливість у звітному періоді мінімізувати основний ризиковий вплив на результативність роботи банку - ліквідності та платоспроможності, процентних, тарифного, валютного, і операційно-технологічних ризиків.

В банку описані всі технологічні процеси, які передбачають алгоритми управління ризиками конкретного технологічного процесу. Паралельно йде впровадження нових програмних комплексів «Bankmaster RS» і Ірбіс. Перший розраховано на вирішення існуючих проблем і підвищення якості обслуговування клієнтів (операційна система банку) і другий реалізує проблеми управління персоналом, централізації внутрішньобанківських операцій (заробітна плата, основні засоби, дебітори-кредитори, інше).

Особливо актуальним питанням для банківської системи є управління ціною активів і пасивів в умовах постійного скорочення спреду і маржі. Свідченням цього є дані змін середньозважених процентних ставок за основними активами та зобов'язаннями банку, що представлені Приміткою 31.1).

Комітет з управління активами і пасивами доводить до структурних підрозділів банку рекомендації та вказівки щодо максимальної (мінімальної) межі відсоткових ставок по залучених коштах і наданих кредитах, а також ліміти кредитування, тощо.

Відповідно Тарифний комітет своєчасно реагує на кон'юктуру ринку, визначаючи ціну ресурсів.

Передбачений факторний вплив збільшення витрат по залученню коштів, особливо від фізичних осіб, реструктуризацією активів і пасивів, розвитку сітки відділень банку у звітному році дозволили практично досягти намічених рубежів по збільшенню прибутковості.

Операції пов'язаних сторін до банку представлені у примітці 32. Значні зміни процентних ставок обумовлені змінами ринкового середовища, що спонукає банк розширювати обсяги надання послуг і

нарошувати комісійні доходи. Ця тенденція банком врахована в бізнес-плані на 2003-2006 роки.

В звітному році банку вдалось мінімізувати і валютні ризики. Свідченням цьому є дані Примітки 29. Банк утримує довгу валютну позицію.

Структура валютного балансу вказує на те, що основним інструментом в обслуговуванні клієнтів є національна валюта. Інші ризики: правовий і операційний, викладені при розкритті попередніх приміток.

Операційні ризики значно знижені за рахунок більш жорсткого дотримання вимог технологічних процесів.

Порушень податкового законодавства у звітному періоді по системі банку не виявлено, штрафні санкції до банку не застосовувались.

Припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій на протязі 2004 року не відбувалось.

Обмеження що до володіння активами викладені у Примітці 28.

Відповідальність і функції спостережної Ради та Правління визначені: Статутом банку, внутрішніми положеннями банку, функціональними обов'язками, положенням про правління АППБ «Аваль» (затверджено Протоколом Спостережної Ради № СР-1 від 23.03.2001р.), положенням про Спостережну Раду АППБ «Аваль» затверджену загальними зборами акціонерів (Протокол №3б-18 від 23.03.2001 р.).

Управлінням банком здійснюють:

- Загальні Збори акціонерів,
- Рада банку,
- Спостережна Рада банку,
- Правління банку,
- Голова Правління банку.

Президент бере участь у визначенні стратегії розвитку банку на правах дорадчого голосу.

Частка керівництва в акціях складає 16,2%.

Істотну участь у банку – 46,4% займають юридичні особи.

Інформація про двадцять найбільших акціонерів банку надається щоквартально до НБУ за формою 670 «Звіт про двадцять найбільших акціонерів (учасників банку)» файл # 48.

З аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту банку за 2004 рік:

ЗАТ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Копмані» – договір 8961/А-04 від 22.10.2004 р.;

Фірма «Баланс» - договір №32 від 19.08.1998 р.

Іноземних інвесторів в капіталі банку немає.

Кількість працівників на кінець 2004 року складає 17 933 чоловік, порівняно з 2003 роком - 14697 чоловік.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».

Під час виконання своїх функцій банк керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», чинним законодавством України з питань діяльності та оподаткування, діючими нормативно-правовими актами і документами Національного банку України та внутрішньобанківськими нормативними документами, основними з яких є:

- Статут АППБ «Аваль»;
- Постанови Правління АППБ «Аваль»;
- нормативні документи банку (Накази, Розпорядження, Положення, Порядки, Інструкції, Технологічні карти).

До складу системи банку входять наступні структурні одиниці і підрозділи:

- Центральний офіс;
- 25 обласних регіональних дирекцій та філіалів;
- 9 філіалів;
- 1343 відділень.

Відділення розподіляються на три типи в залежності від переліку операцій, що виконуються відділеннями, переліку функцій, місця розташування, фінансових та інших показників діяльності, що встановлюються відділенню:

- перший тип - базові відділення в кількості 553;
- другий тип - відділення в кількості 460;
- третій тип - комісійні відділення в кількості 330.

Типізація відділень для оптимізації організації управління відділеннями.

АППБ «Аваль» розвивається як роздрібний універсальний банк з потужною корпоративною вертикаллю, здатною ефективно обслуговувати підприємства великого, малого та середнього бізнесу. Банк проводить всі види операцій в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів.

На протязі звітного року діяльність банку була спрямована на подальше закріплення ринкової позиції, посилення впливу та досягнення лідерства на загальнодержавному та регіональних рівнях, активізацію роботи з населенням, як в частині залучення коштів, так і в кредитуванні.

З метою організації обслуговування клієнтів встановлена наступна сегментація клієнтів Банку:

- стратегічні клієнти (VIP клієнти);
- корпоративні клієнти обласного (регіонального) рівня;
- корпоративні клієнти місцевого рівня;
- масові клієнти.

Збільшення обсягів операцій, нарощування клієнтської бази сприяли зростанню доходів Банку.

— Незважаючи на загальну тенденцію зниження доходності активних операцій, Банк в 2004 році працював ефективно.

— Активна робота банку на ринку супроводжувалась вдосконаленням організаційної структури та добудовою вертикалей корпоративного та роздрібного бізнесу.

Продовжувався процес впровадження нового програмного забезпечення, що в подальшому повинно створити для банку додаткові конкурентні переваги.

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок.

Основні принципи та методи облікової політики АППБ «Аваль» на 2004 рік затверджені постановою Правління №П- 108/29 від 26.12.2003 р. Форми звітів складені у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004 № 598 та складових облікової політики АППБ «Аваль».

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського синтетичного та аналітичного обліку, який проводився згідно з обліковою політикою банку на 2004 рік.

Активи та пасиви відображені у звіті «Баланс» за справедливою вартістю (ринковою вартістю), за винятком випадків, коли використовувались інші принципи оцінки окремих активів та зобов'язань. У наступних примітках зазначається, які саме принципи застосовувалися до конкретних активів та зобов'язань.

Примітка 1.3. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».

Основні принципи облікової політики банку, в порівнянні з 2003 роком, суттєвих змін не зазнали.

Коригування статей банківської фінансової звітності здійснюється згідно «Положення про порядок формування коригуючих проводок по системі АППБ «Аваль», затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-34/7 від 08.06.2004 р.

Протягом звітного року банком суттєвих помилок не виявлено.

Фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах (або недоцільності її переобрахунку) та повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

Після дати балансу події, що потребують розкриття не відбувалися.

Примітка 1.4. «Іноземна валюта».

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати у іноземній валюті відображені за такими курсами:

доходи та витрати по статтях за «методом нарахування», — за офіційним курсом НБУ на день нарахування;

доходи та витрати по статтях за «касовим методом», — за офіційним курсом НБУ на день отримання доходів або сплати витрат.

Валютою річної фінансової звітності банку є українська гривня. Активи та пасиви в іноземній валюті відображені у звіті «Баланс» за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що встановлений НБУ на 31.12.2004 року. Результати переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті відображені за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Обсяги нереалізованого та реалізованого фінансового результату від торговельних операцій в іноземній валюті відображені в Примітці 20 «Торговельний дохід».

Щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти та з метою забезпечення управління процесом валютного ризику на протязі 2004 року банком проведені різні заходи по контролю за валютною позицією. Правління банку встановлює ліміти щодо ризику за окремими валютами по підрозділам і загалом по банку, ці ліміти відповідають вимогам, встановленим Національним банком України.

Примітка 1.5. «Доходи та витрати».

Базовими принципами для обліку процентних і комісійних доходів і витрат банк використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Нарахуванню підлягають доходи (витрати) якщо виконуються наступні умови:

— щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість контрагента: клієнта або банку (процентні доходи та витрати);

— щодо наданих (отриманих) послуг - фінансовий результат може бути точно оцінений та при цьому є угода про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх (комісійні доходи/витрати).

Якщо вищевказані умови не виконуються, доходи та витрати банку враховуються касовим методом.

Для визнання доходів та витрат використовується метод нарахування та касовий метод. Принцип нарахування банк використовує при обліку наступних статей:

— процентні доходи та витрати;

- комісійні доходи та витрати (якщо можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму, а також немає сумнівів в їх отриманні);
- доходи від оперативного лізингу та консультаційних послуг (якщо можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму);
- лізингові (орендні) платежі;
- інші доходи та витрати, які можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму.

татті доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу (купівлі) активу або в міру надання (отримання) послуг.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться. Отримані доходи та здійснені витрати, які належать до майбутніх періодів відображені в рядках 15 та 11 звіту «Баланс» та розкриваються у Примітках 15 «Інші зобов'язання» і 11 «Інші активи».

Доходи, які визнані сумнівними, обліковуються за рахунками сумнівної заборгованості за нарахованими доходами, при цьому за рахунок витрат формуються відповідні резерви. Принцип нарахування відповідно до обліку доходів та витрат застосовувався з урахуванням принципу обережності. Процентні доходи та витрати (також комісійні, подібні за природою до процентних) нараховувались протягом року щомісяця. Банком не здійснюється нарахування процентів відповідно до вимог чинного законодавства у разі вчинення виконавчого напису, порушення справи про банкрутство, визнання позичальника банкрутом тощо.

Касовий метод використовується для комісійних доходів та витрат, що отримані (сплачені) за одноразові послуги. Якщо сума комісійної винагороди не утримується банком безпосередньо при проведенні операції касовим методом, а розраховуються за певний період (в тому числі за 1 день), в такому випадку комісії підлягають нарахуванню. Штрафні санкції за порушення умов договору (пеня, штрафи), виходячи із принципу обачності, банк відображає в обліку касовим методом при їх фактичному отриманні. За касовим методом враховуються також сумнівні до отримання доходи.

У «Звіті про фінансові результати» купоний дохід, доходи і витрати від амортизації дисконтів і премій за цінними паперами відображаються в рядках 1.1 «Процентний дохід» та 1.2 «Процентні витрати» та розкриваються у Примітках 18 і 19.

Облікова політика щодо комісійних доходів та витрат визначена, виходячи з Тарифів банку на послуги або з договірних умов та з урахуванням інтересів банку і клієнтів.

Визнання процентних та комісійних доходів сумнівними банк здійснює у відповідності з положенням «Про процедури визнання та порядок обліку процентних та комісійних доходів і витрат банку», затвердженому постановою Правління АППБ «Аваль» №П-96/11 від 10.11.2003 р.

Примітка 1.6. «Цінні папери в торговому портфелі банку».

Придбані цінні папери в торговому портфелі Банку первісно відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (вартістю придбання), в подальшому (на кожную наступну після визнання дати балансу) оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю.

Переоцінка балансової вартості таких цінних паперів здійснюється у відповідності до вимог «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів» затвердженого постановою Правління Національного банку України № 561 від 17.12.2003 р., Положення про операції АППБ «Аваль» з цінними паперами, затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-5/1 від 26.01.2004 р., Положення про переоцінку та формування резерву під цінні папери та інші вкладення в статутні фонди підприємств, що не оформлені у вигляді цінних паперів в АППБ «Аваль» затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-21/31 від 05/04.2004р. та обліковувався згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 355 від 20.08.2003р. зі змінами і доповненнями. Результати переоцінки відображені за балансовим рахунком 6203.

Результат від торгівлі цінними паперами відображено в рядку 3 «Торговельний дохід» у «Звіті про фінансові результати» та розкривається у Примітці 20.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі на протязі періоду володіння ними відображено у «Звіті про фінансові результати» проценти - в рядку 1.1. «Процентний дохід» і розкривається у Примітці 18; дивіденди - в рядку 4 «Дохід у вигляді дивідендів» і розкривається у Примітці 21.

Цінних паперів у торговому портфелі, які є об'єктом операцій «Репо» станом на 31 грудня 2004 року у банку немає.

Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Придбані цінні папери в портфелі банку на продаж первісно відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (вартістю придбання). В подальшому (на кожную наступну після визнання дати балансу) цінні папери на продаж оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю; коли справедливу вартість достовірно визначити неможливо, акції обліковуються за собівартістю, боргові цінні папери за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Переоцінка балансової вартості таких цінних паперів здійснюється у відповідності до вимог «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів» затвердженого постановою Правління Національного банку України № 561 від 17.12.2003 р., Положення про операції АППБ «Аваль» з цінними паперами, затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-5/1 від 26.01.2004 р., Положення про переоцінку та формування резерву під цінні папери та інші вкладення в статутні фонди підприємств, що не

оформлені у вигляді цінних паперів в АППБ «Аваль» затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-21/31 від 05/04.2004 р. та обліковувався згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 355 від 20.08.2003 р. зі змінами і доповненнями. Дооцінку та /або уцінку цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю Банк здійснює на дату балансу та результати переоцінки відображає за балансовим рахунком 6393. За цінними паперами, до яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, банк на дату балансу визначає втрати від зменшення корисності таких цінних паперів та відображає втрати за балансовими рахунками 7703 та 7720.

У «Звіті про фінансові результати» відображено:

- проценти, що отримані від цінних паперів у портфелі банку на продаж в рядку 1.1. «Процентний дохід» і розкриваються у Примітці 18;
- дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі банку на продаж в рядку 4 «Дохід у вигляді дивідендів» і розкриваються у Примітці 21;
- втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж в рядку 14 «Чисти витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

Станом на 31 грудня 2004 року у банку в портфелі на продаж обліковуються цінні папери, які є об'єктом операцій «Репо» (Примітка 5).

Примітка 1.8. «Цінні папери в портфелі банку до погашення».

Придбані цінні папери в портфелі банку до погашення первісно відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. В подальшому (на кожному наступному після визнання дати балансу) цінні папери до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Переоцінка балансової вартості таких цінних паперів здійснюється у відповідності до вимог «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів» затвердженого постановою Правління Національного банку України № 561 від 17.12.2003 р., Положення про операції АППБ «Аваль» з цінними паперами, затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-5/1 від 26.01.2004 р., Положення про переоцінку та формування резерву під цінні папери та інші вкладення в статутні фонди підприємств, що не оформлені у вигляді цінних паперів в АППБ «Аваль» затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» №П-21/31 від 05/04.2004 р. та обліковувався згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 355 від 20.08.2003 р. зі змінами і доповненнями.

За цінними паперами в портфелі до погашення, банк на дату балансу визначає втрати від зменшення корисності таких цінних паперів та відображає втрати за балансовими рахунками 7704 та 7720.

Процентні доходи від цінних паперів у портфелі банку до погашення у «Звіті про фінансові результати» відображені в рядку 1.1. «Процентний дохід» і розкриваються у Примітці 18.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на погашення відображені в рядку 14 «Чисті витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

Примітка 1.9. «Операції «Репо».

На протязі 2004 р. банком виконувались операції «Репо». Угоди про продаж та зворотний викуп цінних паперів використовуються банком як елемент казначейського управління та здійснення торгових операцій і відображаються в обліку як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів.

Цінні папери придбані (продані) за операціями «Репо» відображаються у звіті «Баланс» в рядку 6 та розкриваються у Примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Різниця між ціною продажу і купівлі відображена у «Звіті про фінансові результати» в рядку 3 «Торговельний дохід» і розкривається у Примітці 20 «Торговельний дохід». Для обліку цієї різниці банком застосовується метод нарахування.

Примітка 1.10. «Кредити та резерви під кредитні ризики».

Кредитна політика банку передбачає кредитування надійних позичальників, здатних повернути отримані позики, з метою забезпечення стабільних доходів.

У звіті «Баланс» кредити відображено за сумою основного боргу мінус резерви під кредитні ризики.

Спеціальні резерви по кредитних ризиках банком формувались під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику згідно «Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» затвердженого постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р. та обліковувались у відповідності до Правил бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України, затверджених постановою Правління НБУ від 11.07.2002 р. № 268.

Для визначення та формування необхідного розміру резерву, кредитна заборгованість класифікується за групами ризиків.

Оцінка майна, яке приймається під заставу для додаткового забезпечення повернення наданих позичок, здійснюється за реальною (ринковою) вартістю цього майна, його балансовою вартістю або ціною, визначеною експертною комісією, виходячи з можливості реалізації заставленого майна на момент закінчення строку дії договору застави.

Резерви сформовано за усіма видами наданих кредитів у національній та іноземних валютах. Сума резерву відображена відображені в рядку 14

«Чисті витрати на формування резервів» у «Звіті про фінансові результати» і розкривається у Примітці 24.

Формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами банк на протязі року не здійснював.

Списання сумнівних (безнадійних) до повернення кредитів здійснюється за рахунок спеціальних резервів за рішенням Кредитного комітету банку.

У разі повернення раніше списаних кредитів за рахунок резерву, сума відображається за кредитом рахунку 7701, 7702, якщо списання відбулося в поточному році. Якщо відбулося повернення заборгованості, яка була списана в минулих роках, в такому випадку суми, які повертаються відображаються на рахунках 6711, 6712.

Нарахування процентів за кредитами та їх облік проводиться банком відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 та Положення «Про процедури визнання та порядок обліку процентних та комісійних доходів і витрат банку», затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» від 10.11.2003 р. № П-96/11. Нарахування процентів за кредитами здійснюється, як правило, за методом «факт-факт». Нараховані проценти визнаються сумнівними невідривно від процедури визнання сумнівною основної суми боргу за кредитною операцією.

Якщо стягнення раніше нарахованих процентів вважається неможливим, сума таких відсотків списується за рахунок сформованого резерву з балансу банку. Подальше нарахування відсотків проводиться на рахунках 9-го класу.

Банк та його установи постійно проводять роботу з позичальниками по забезпеченню ними сплати нарахованих процентів, а у разі необхідності ведуть претензійно-позовну роботу.

Примітка 1.11. «Враховані векселі».

Облікова політика щодо врахованих векселів спрямована: на отримання доходів за ставкою на рівні не менше за кредитну; щомісячне одержання процентів за векселями, покриття ризиків за рахунок застави або додаткових прав регресу за векселями; на задоволення потреб клієнтів в обігових коштах. Проведення банком операцій з векселями здійснюється в межах затверджених лімітів вексельної заборгованості та прийнятих рішень Кредитного комітету та Правління банку. На балансовому рахунку 2020 векселі враховуються по номінальній вартості.

Резерв під враховані векселя формується та використовується в відповідності з Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків, затвердженим постановою Правлінням НБУ від 06.07.2000 р. № 279 та обліковується згідно Правил бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України, затверджених постановою Правління НБУ від 11.07.2002 р. № 268.

Доход за врахованими векселями вважається процентним доходом, що одержаний авансом, і амортизується рівномірно до часу погашення векселя. У разі визнання простроченої заборгованості за векселем сумнівною, амортизований дисконт не сторнується. Нарахування та отримання доходів, формування резервів під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами за врахованими векселями здійснюється відповідно Положення «Про процедури визнання та порядок обліку процентних та комісійних доходів і витрат банку», затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» від 10.11.2003 р. № П-96/11.

Примітка 1.12. «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшена на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей.

Амортизація розраховується на основі методу прямолінійного нарахування на визначений Банком термін корисного функціонування, але не більше 6 років для товарних знаків, для всіх інших не більше 3-х років .

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Положенні про порядок нарахування амортизації необоротних активів в установах АППБ «Аваль», затвердженому постановою Правління від 30.12.2003 р. №П-110/11. Строки корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів на протязі року банк не здійснював.

Укладених договорів на придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2004 р. у банку немає.

Примітка 1.13. «Основні засоби».

Основні засоби відображені в звітах за первісною вартістю, яка містить усі витрати, пов'язані з придбанням або виготовленням основних засобів. Також вартість основних засобів збільшена на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта, в т.ч. модернізацією, дообладнанням, реконструкцією, тощо.

Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Положенні про порядок нарахування амортизації необоротних активів в установах АППБ «Аваль», затвердженому постановою Правління від 30.12.2003р. №П-110/11. Амортизація розраховується на основі методу прямолінійного нарахування на визначений Банком термін корисного функціонування. Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. Мінімальний строк корисного використання встановлений для малоцінних необоротних матеріальних активів – 2 роки, максимальний встановлений для будівель,

споруд, їх структурних компонентів та передавальних пристроїв, в тому числі житлових будинків та їх частин – 50 років.

Переоцінку первісної вартості основних засобів банк здійснював на підставі постанови Правління від 02.02. 2004 року №П-6/31 на протязі січня-лютого 2004 року шляхом укладення договорів з незалежними сертифікованими оцінниками, що працюють по регіонах України. Інформаційно-консультаційним Центром Українського Товариства Оцінників надано висновок, що звіт про оцінку майна банку відповідає вимогам законодавчих актів з оцінки майна.

Строки корисного використання визначені в залежності від виду основних засобів. Перегляд норм та терміну корисного використання банк здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання приєднуються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені. Такі витрати відображені в рядку 9 у «Звіті про фінансові результати» та розкриваються у Примітці 22 «Загальні адміністративні витрати».

Враховуючи виробничу необхідність банк в своїй діяльності виступає і як лізингодавець і як лізингоотримувач.

Банк надає основні засоби в оперативний лізинг.

Основним методом оцінки наданого оперативного лізингу основних засобів є отримання в майбутньому економічних вигод. Вартість основних засобів, переданих в оперативний лізинг розкривається у Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, передані у фінансовий лізинг обліковуються на балансі лізингоотримувача.

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг обліковуються по вартості, яка передбачена угодою. Нарахування амортизації на основні засоби, отримані у фінансовий лізинг та основні засоби, що надані в оперативний лізинг здійснюється аналогічно нарахуванню амортизації на власні основні засоби.

Вартість основних засобів отриманих у фінансовий лізинг розкривається відображена в рядку 9 у звіті «Баланс» і розкривається у Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Методи оцінки фінансового лізингу передбачаються в угодах про лізинг.

Активи, що надаються банком в якості забезпечення банківських зобов'язань, визнаються активами та обліковуються за позабалансовим рахунком 9510 «Надана застава». Сума активів, що надані банком під заставу зобов'язань станом на 31.12.2004 р. складає 2057337 тис. грн., в т.ч. застава майнових прав 1800723 тис. грн., застава у вигляді цінних паперів 256614 тис. грн.

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів станом на 31.12.2004р. складає 1234 тис.грн. та 5956 тис. Доларів США.

Примітка 1.14. «Резерви».

Загальні резерви банк формує у відповідності до «Положення про розподіл прибутку банку». У звіті «Баланс» загальні резерви відображені в рядку 24 «Резерви та інші фонди банку». На протязі звітнього року загальні резерви банком не використовувались.

Згідно «Положення про формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості» затвердженого постановою Правління НБУ № 505 від 13.12.2002р. зі змінами і доповненнями та Положення про порядок визначення розміру, використання резервів під можливі втрати від дебіторської заборгованості та її списання, затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» від 24.03.2003р. №П-18/9 по системі АППБ «Аваль» формується резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Списання сумнівної до повернення дебіторської заборгованості здійснюється методом створення резервів за рішенням Правління банку на підставі заключення юридичної служби банку.

У разі повернення раніше списаної дебіторської заборгованості, сума відображається за кредитом рахунку 7700 або 7705, якщо списання заборгованості відбулося в поточному році. Якщо відбулося повернення заборгованості, яка була списана в минулих роках, в такому випадку суми відображаються на рахунках 6710, 6715.

Згідно Положення «Про процедури визнання та порядок обліку процентних та комісійних доходів і витрат банку», затвердженого постановою Правління АППБ «Аваль» від 10.11.2003 р. № П-96/11 по системі АППБ «Аваль» формується резерв під прострочені понад 31 день та сумнівні нараховані доходи.

Списання безнадійних до повернення нарахованих доходів здійснюється методом створення резервів за рішенням Правління банку на підставі заключення юридичної служби банку.

У разі повернення раніше списаної заборгованості по неотриманих доходах, сума відображається за кредитом рахунку 7720, якщо списання заборгованості відбулося в поточному році, якщо відбулося повернення заборгованості, яка була списана в минулих роках, в такому випадку суми відображаються на рахунках 6717.

Інших резервів (крім під кредитні операції та операції з цінними паперами) на протязі року банк не створював.

У «Звіті про фінансові результати» відрахування до резерву відображені в рядку 14 «Чисти витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

Примітка 1.15. «Податок на прибуток».

В 2004 році ставка податку на прибуток складала 25%, в попередньому році –30%.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) відображаються на рахунках 3521 «Відстрочений податковий актив» (3621 «Відстрочені податкові зобов'язання») Плану рахунків та відповідно в рядку 11 «Інші активи» і рядку 18 «Інші зобов'язання» у звіті «Баланс» та розкриваються у Примітках 11 «Інші активи» та 15 «Інші зобов'язання».

Витрати на податок на прибуток відображені в Примітці 25 і склали 8088 тис.грн. Дані витрати по податку на прибуток складаються з відстрочених нарахованих податкових зобов'язань, що виникли за звітний період в сумі 32352 тис.грн. і відповідно відстроченого податку на прибуток в сумі 8088 тис.грн.

Згідно «Положення про порядок відображення в бухгалтерському обліку АППБ «Аваль» поточного податку на прибуток і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів» затверджений постановою № П-16/17 відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи визначалися за звітний період та згорталися шляхом визначення різниці між сумою визнаних відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. В результаті згортання банк отримав відстрочені податкові зобов'язання за рахунок тимчасових різниць, а саме включені витрати майбутніх періодів, які будуть оподатковуватись у наступних податкових періодах.

Податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу у банку немає.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії немає.

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

Примітка 1.17. «Операції пов'язаних сторін».

Визначення та перелік юридичних та фізичних осіб, що є пов'язаними для системи АППБ «Аваль» затверджено постановою Правління АППБ «Аваль» № П-87/1 від 06.12.2004р.

На протязі звітного року банк без обмежень надавав послуги пов'язаним особам по банківських операціях, здійснення яких дозволено банку. Види та обсяги операцій з пов'язаними сторонами розкриті у Примітці 32 «Операції пов'язаних сторін».

При оцінці активів і зобов'язань по операціях з пов'язаними сторонами використовувались методи оцінки, прийняти банком по відповідних фінансових інструментах та операціях для всіх клієнтів.

У відповідності до критеріїв щодо консолідації фінансової звітності за результатами 2004 року, банк складає консолідовану фінансову звітність з даними, отриманими від учасників консолідованої групи. Операції між асоційованими компаніями, які обліковуються банком за методом участі в капіталі, розкриті в консолідованій фінансової звітності.

Примітка 1.18. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань».

Протягом звітного 2004 року взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу банк не проводив.

Примітка 1.19. «Похідні фінансові інструменти та операції хеджування».

Похідні фінансові інструменти в діяльності банку не використовувались. Операції хеджування на протязі 2004р. банком не виконувались.

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

Операції після дати балансу з простими та потенційними простими акціями банком не здійснювались.

**Голова Правління
АППБ «Аваль»**

О.В. Деркач

Головний бухгалтер

І.П. Волощук

Фінансовий звіт за 2004 рік прийнято Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській області 22 лютого 2005 року

Баланс
за станом на 31 грудня 2004 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		1058608	654828
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	67	82664
3	Кошти в інших банках	3	909941	1164633
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2000	0
5	Цінні папери в портфелі	5	322284	130733

	банку на продаж			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8081421	6770926
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	5835	97594
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	35132	35324
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	920483	651044
10	Нараховані доходи до отримання	10	19338	14921
11	Інші активи	11	504335	326371
12	Усього активів		11859444	9929038
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків:		1690895	1420335
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		637822	302817
14	Кошти клієнтів	12	8550497	7458337
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	491	39936
17	Нараховані витрати до сплати	14	65303	66841
18	Інші зобов'язання	15	249046	36777
19	Усього зобов'язань		10556232	9022226
	Власний капітал			
20	Статутний капітал	16	1000000	800000
21	Капіталізовані дивіденди			
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(24273)	(10225)
23	Емісійні різниці		2508	2898
24	Резерви та інші фонди банку		102054	90348
25	Резерви переоцінки, у тому числі:		198737	6612
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		198717	6612
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		20	0
26	Нерозподілений прибуток		5938	5473

	(непокритий збиток) минулих років			
27	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		18248	11706
28	Усього власного капіталу		1303212	906812
29	Усього пасивів		11859444	9929038

«22» лютого 2005 року

Керівник _____ Деркач О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Зошук В.В.(490-88-37)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Волощук І.П.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	67	69815
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	67	69815
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	12849
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються	0	0

	Національним банком України, у портфелі банку до погашення		
9	Усього	0	12849
10	Усього цінних паперів	67	82664

У власності банку перебувають наступні цінні папери:
 ОВДП в кількості 66 одиниць на суму 52800,00 грн.
 Доходність—10,8 % річних; термін, на який вони емітовані—до 1.01.2009р.

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	707230	813509
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	139997	12195
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	65218	347218
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	912445	1172922
6	Резерви під заборгованість інших банків	(2504)	(8289)
	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	909941	1164633

Розшифровка рядку 6 «Категорії кредитів, під які були створені резерви»:

	Назва банку	Група ризику	Сума резерву
	Ceskoslovenska OBC	2	1
	Magyar Kulkeresked	2	13
	Turkmenbashibank	7	18
	Raiffeisen Bank	2	1
	Joint-Stock Savings	7	43
	Halyk Savings Bank	2	3
	Bank Polska Kasa	3	94
	Priorbank	2	630
	Vilniaus Bankas AB	7	1
			805
	АБ «Київська Русь»	стандартна	21
	ВАТ «Мегабанк»	стандартна	13
	КБ «Земельний капітал»	стандартна	4
	АБ «Ажіо»	стандартна	133
	АБ «Металург»	стандартна	5
	АТ «Індустр.-експортн.банк»	стандартна	68
	АКБ «Східн-Європейськ.банк»	стандартна	5
	ЗАТ «Донгорбанк»	стандартна	36
	АКБ «Прикарпаття»	стандартна	17
	Ф-я ПУМБ	стандартна	318
	ТОВ КБ КФС «Експобанк»	стандартна	6
	Томас Cook	стандартна	5
	Amerikan express	стандартна	24
	Гарант.покриття по опер.VISA	стандартна	80
	Гарант покриття АППБ	стандартна	80
	Bank Polska Kasa	під контролем	886
			1699

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	2000	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	2000	0

Цінних паперів, які були використані як застава, або операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2004 р. не було.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	304734	130914
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	21226	15
3	Усього	325960	130929
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3676)	(196)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	322284	130733

За станом на кінець дня 31 грудня 2004 р. в якості застави були використані облігації:

1. ДПНАЕК «Енергоатом» – 87361 тис.грн.
2. ДТГО «Південно-Західна залізниця»-14800 тис грн

102161 тис.грн.

Для операцій репо цінні папери не використовувались.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	75756	146605
1.1	Сумнівні	544	0
1.2	Прострочені	276	0
2	Операції репо	900	520
3	Враховані векселі, у тому числі:	8462	6778
3.1	Сумнівні	1361	3465
3.2	Прострочені	1268	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	7605237	6261567

5.1	Сумнівні	42352	41334
5.2	Прострочені	240558	247746
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	782326	396643
6.1	Сумнівні	3754	3246
6.2	Прострочені	44	3468
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	81762	92227
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	365	171
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	170	111
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	2409	4412
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	2388	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	483	119
11	Усього кредитів	8557505	7133684
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(476084)	(362758)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	8081421	6770926

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	362758	258023
2	Відрахування до резервів під:	431795	584177
2.1	Нестандартну заборгованість	412899	566003
2.2	Стандартну заборгованість	18896	18174
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	(41320)	(23902)
4	Зменшення резерву під:	(277149)	(455540)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(259430)	(440405)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(17719)	(15135)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	476084	362758

За звітний рік повернуто кредитів на суму 219.2 тис. грн., в т.ч.
клієнти: Хмельницької ОД - 126,1 тис.грн.

Луганської ОД - 91,0 тис. грн.
 Черкаської ОД - 1,4 тис. грн.
 Інших філій - 0,7 тис. грн.

Розшифровка рядку 3 «Списання активів за рахунок резервів»

Дирекція/філіал	Позичальник	Сума списання за рахунок резерву
1 квартал 2004 р.		
Юридичні особи		5307
ВІННИЦЬКА ОД	СТОВ «Пеньківка»	91
ВІННИЦЬКА ОД	СВАТ «Будянське»	46
ВІННИЦЬКА ОД	АКПП «Перемога»	35
ДОНЕЬКА ОД	МКФ «Мрія»	350
ДОНЕЬКА ОД	ДВАТ «Шахта-Бутівка-Донецька»	327
ЖИТОМИРСЬКА ОД	ТОВ «Каза»	89
КИЇВСЬКА РД	ПП «Дронова О.М.»	15
ЛУГАНСЬКА ОД	ПСП «Сатурн-Агро»	1005
ЛУГАНСЬКА ОД	СТОВ «Славутич»	1000
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТОВ «Жванчик»	90
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТОВ «Чемеровецький молочний завод»	156
ЧЕРНІВЕЦЬКА ОД	ВАТ «Чернівецький цукровий завод»	2104
Фізичні особи		1
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС		1
Всього 1 квартал		5308
Юридичні особи		18398
ВІННИЦЬКА ОД	СТОВ «Довіра»	200
ВІННИЦЬКА ОД	СВАТ «Дружба»	45
ВІННИЦЬКА ОД	ДП ТОВ «Промінтерсах»	100
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Украгропромторг»	478
КИЇВСЬКА РД	ТОВ ВКФ «Кортест»	115
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Маяк»	252
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Рутенія ЛТД»	10
КИЇВСЬКА РД	ТОВ ВКФ «Росток-Груп»	7
КИЇВСЬКА РД	ПП Ганжа Л.Г.	153
ПОЛТАВСЬКА ОД	ТОВ «Зоря»	95
СУМСЬКА ОД	ТОВ «Суми-тепло»	282
ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОД	ПАП «Надія»	84

ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОД	Коопзаготовб'єднання «Козівське»	55
ХАРКІВСЬКА ОД	ПП «Міг»	396
ХЕРСОНСЬКА ОД	Бесерінкін О.О.	49
ХЕРСОНСЬКА ОД	Мікос	39
ХЕРСОНСЬКА ОД	ТОВ «Екоюгдніпро»	600
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ДСП «Надія»	30
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ПОП імені Михайлова	44
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СТОВ «ІКВА»	163
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СТОВ «Степ»	272
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	С(Ф)Г «Слободяна В.М.»	383
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СПД Бартунішен О.С.	19
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СТОВ «Сокілецьке»	33
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СГК Ім. Чапаєва	314
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ППФ «Вікторія»	98
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1533
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1573
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	2661
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	149
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1597
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1597
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1543
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	985
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1144
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Нью Вінд ЛТД»	1171
ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	ПСП «Промінь»	43
ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	СТОВ «Самраб»	87
Фізичні особи		4
КРИМСЬКА ОД		1
ОДЕСЬКА ОД		2
ХАРКІВСЬКА ОД		1
Всього 2 квартал		18402
3 квартал 2004 р.		
Юридичні особи		7360
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Урожай»	283
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Урожай»	395
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП «Софія»	499
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП «Софія»	100
ДОНЕЦЬКА ОД	Науково-виробнича фірма «Дисконт»	308
ЖИТОМИРСЬКА ОД	Івано-пільський хлібзавод	37

ЖИТОМИРСЬКА ОД	ТОВ «Корпорація Древліс»	10
ЖИТОМИРСЬКА ОД	ТОВ «Корпорація Древліс»	40
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	МП «Полімертехмаш»	278
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Галичина +»	200
ОДЕСЬКА ОД	МП «Лотос»	240
ОДЕСЬКА ОД	ПМП «Лана»	90
ОДЕСЬКА ОД	ТПП «Рос Тек»	213
ПОЛТАВСЬКА ОД	СП ТОВ «Торговий дім Восток»	89
ПОЛТАВСЬКА ОД	ПП «Шахмаєв О.В.»	120
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Укрнафтомаш»	150
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СВК «Трудівник»	46
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТзОВ «Золота-Нива»	86
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	СВК «Світанок»	142
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ПСП «Дружба»	100
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ПОП «Іскра»	78
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТОВ «Ідеал»	81
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТОВ «Аврора»	96
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ЗАТ «Агроспецснаб»	245
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Бона»	53
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ТОВ «Корпорація «Агросоюзпостач»	2916
ЧЕРКАСЬКА ОД	ТОВ «Агроторгсервіс»	98
ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	СТОВ «Щурівка»	318
ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	ТОВ «Магелан»	16
КРИМСЬКА ОД	ПП «Антарес Південь»	35
Фізичні особи		121
КРИМСЬКА ОД		1
ОДЕСЬКА ОД		8
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС		112
Всього 3 квартал		7481
4 квартал 2004 р.		
Юридичні особи		10076
ВІННИЦЬКА ОД	ДП ТОВ Автотранснафта фірма	68
ВІННИЦЬКА ОД	ТОВ «Улькан-Опт»	62
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ТОВ ФОРТ-Т	100
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП БАЙКАЛ	200
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ДП АВТОТРАНСДРЕВ	34
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП Колпаков Я.А.	80
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП «Світла»	150
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП «Житниця»	587

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПМП «Каскад»	170
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП «Еліта»	605
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ТОВ «Фірма «Корона»	334
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПП Сиротіна А.В.	55
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ПМП «Каскад»	800
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОД	ФГ «Прок»	164
ДОНЕЦЬКА ОД	СТОВ «Авангард»	107
ЖИТОМИРСЬКА ОД	ПП Кудрін В.М.	20
ЖИТОМИРСЬКА ОД	ПП «Агрофірма «Нива»	18
ЗАКАРПАТСЬКА ОД	СП «В.і.Н. ЛТД»	214
ЗАПОРІЗЬКА ОД	ФХ «Ната»	275
ЗАПОРІЗЬКА ОД	ЗАТ «Бердянський м'ясокомбінат»	365
ІВАНО-ФРАНКІВСЬК. ОД	ЗАТ «Надія»	400
КИЇВСЬКА РД	МПП «Булат-Плюс»	9
КИЇВСЬКА РД	ПОП «Липнягівське»	78
КИЇВСЬКА РД	ПСП «Вергуни»	137
КИЇВСЬКА РД	ДП «Агромодуль»	75
КИЇВСЬКА РД	ПСП «Гордашівка»	805
КИЇВСЬКА РД	ПСП «Новоселиця»	108
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Вікторія»	124
КИЇВСЬКА РД	ПСП «Заповіт»	271
КИЇВСЬКА РД	ПВКФ «Енерго»	936
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Роуд»	370
КИЇВСЬКА РД	ТОВ «Роуд» овердрафт	200
КІРОВОГРАДСЬКА ОД	ТОВ МТС «Агротехніка»	81
КІРОВОГРАДСЬКА ОД	СТОВ «Колос»	55
КРИМСЬКА РД	ЗАТ «Агрофірма Краснознаменське»	509
КРИМСЬКА РД	ТОВ «Фірма «Корона»	170
ЛЬВІВСЬКА ОД	ДП «Карпати» ВАТ «Полонина»	41
ОДЕСЬКА ОД	списання згідно розп	183
ПОЛТАВСЬКА ОД	ТОВ «Глибочобалківське»	100
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ТОВ «Лан»	81
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ВАТ «Маківський цукровий завод»	319
ХМЕЛЬНИЦЬКА ОД	ДСП «Бубнівське»	149
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	СВК «Світанок»	1
ЦЕНТРАЛЬНИЙ ОФІС	ПП Хаустов А.В.	19
ЧЕРКАСЬКА ОД	ТОВ «Цукрова компанія»	198
ЧЕРКАСЬКА ОД	СТОВ «Дружба»	37
ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	СПД Острияно І.М.	212

ЧЕРНІГІВСЬКА ОД	ПП Лашин Ю.А.	4
Фізичні особи		54
ВОЛИНСЬКА ОД		52
КРИМСЬКА ОД		2
Всього за 4 квартал		10129
Усього по юр. особам за 2004 р.		41140
Усього по фізичним особам за 2004 р.		180
Усього протягом 2004 року		41320

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2004 рік	%	2003 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	1051189	12.28	905344	12.69
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	13836	0.16	10565	0.15
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	15331	0.18	13320	0.19
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	3365	0.04	3794	0.05
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	1992	0.02	1496	0.02
6	Видобування уранової руди	12	0	0.00	797	0.01
7	Видобування металевих руд	13	15975	0.19	18821	0.26
8	Інші галузі добувної промисловості	14	13206	0.15	8360	0.12
9	Харчова промисловість	15	852293	9.96	721160	10.11
10	Тютюнова промисловість	16	274	0.00	1746	0.02
11	Текстильна промисловість	17	22472	0.26	11420	0.16
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	13499	0.16	13426	0.19
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	4335	0.05	2331	0.03
14	Оброблення деревини та	20	47350	0.55	35252	0.49

	виробництво виробів з деревини					
15	Виробництво паперу та картону	21	18377	0.21	13605	0.19
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	76336	0.89	88049	1.23
17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива	23	20272	0.24	24233	0.34
18	Хімічне виробництво	24	65496	0.77	59424	0.83
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	46514	0.54	38642	0.54
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	72787	0.85	73101	1.02
21	Металургія	27	129937	1.52	75395	1.06
22	Оброблення металу	28	16865	0.20	11809	0.17
23	Виробництво машин та устаткування	29	128524	1.50	85113	1.19
24	Виробництво канцеляр- ських та електронно- обчислювальних машин	30	6451	0.08	17235	0.24
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	19413	0.23	25459	0.36
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	22194	0.26	24389	0.34
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	1335	0.02	1568	0.02
28	Виробництво автомобілів	34	149246	1.74	44781	0.63
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	106557	1.25	66069	0.93
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	29971	0.35	6550	0.09
31	Оброблення відходів	37	18212	0.21	60517	0.85
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	100020	1.17	93608	1.31

33	Збір, очищення та розподілення води	41	5138	0.06	5885	0.08
34	Будівництво	45	206582	2.41	108615	1.52
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	258799	3.02	260958	3.66
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	1825293	21.33	1902124	26.66
37	Роздрібна торгівля побут. товарами та їх ремонт	52	385881	4.51	223748	3.14
38	Готелі та ресторани	55	18894	0.22	12570	0.18
39	Наземний транспорт	60	73425	0.86	74303	1.04
40	Водний транспорт	61	30128	0.35	10971	0.15
41	Авіаційний транспорт	62	8893	0.10	0	0.00
42	Допоміжні транс. послуги	63	118159	1.38	72413	1.02
43	Пошта і зв'язок	64	110927	1.30	121327	1.70
44	Фінансове посередництво	65	15934	0.19	41257	0.58
45	Страховання	66	1245	0.01	13895	0.19
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	16937	0.20	22809	0.32
47	Операції з нерухомістю	70	83719	0.98	47010	0.66
48	Здавання в найм без обслуговуючого персоналу	71	22125	0.26	18975	0.27
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	13207	0.15	12018	0.17
50	Дослідження та розробки	73	25312	0.30	12763	0.18
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	144333	1.69	36971	0.52
52	Державне управління	75	45468	0.53	99568	1.40
53	Освіта	80	12853	0.15	4069	0.06
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	57529	0.67	22657	0.32
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	8429	0.10	15472	0.22
56	Громадська діяльність	91	733	0.01	892	0.01
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	23725	0.28	19082	0.27
58	Індивідуальні послуги	93	27461	0.32	9998	0.14
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0.00	0	0.00
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0.00	3034	0.04

61	Кредити, які надані фізичним особам		1930340	22.56	1398512	19.60
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		2409	0.03	4412	0.06
63	Усього		8557505	100%	7133684	100%

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	Сума кредиту на 01.01.05	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на 01.01.05
1	2	3	4	5	6
1	По юридичним особам:	11736			3462
1.1	З них пов'язаним особам				
2	По фізичним особам:	1722			362
2.1	З них пов'язаним особам				
3	Усього	13458			3824

Розшифровка додається.

Розшифровка даних в розрізі позичальників юридичних та фізичних осіб згідно з кредитними договорами

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	«Акцент-Бойко»	532,0	11.08.2002	18.12.2002	195,0
	ТЗВ «Різнопак»	417,0	12.06.2003	26.12.2003	9,0
	ПП «Жбан»	368,0	20.02.2002	30.10.2003	5,0
	ВАТ «Яворівськ. мол. завод	300,0	19.10.2002	30.10.2003	11,0
	КФХ «Ксиленко	25,0	27.12.2002	29.10.2003	2,0
	ПФ «Елітон»	79,0	16.04.1999	30.11.1998	88,0
	ПП «Західбуд	5,0	02.02.1999	30.03.1999	81,0
	СГ «Мужилівськ»	3,0	01.02.2002	30.07.2002	25,0
	ТОВ «Козівське»	38,0	01.03.2002	28.02.2003	12,0
	ТОВ «Зол.кокос»	36,0	02.12.2002	29.01.2004	10,0
	МП «Дорожник»	761,0	22.05.2003	08.01.2004	24,0
	ТОВ «Укрполітс	0	26.12.2003	21.01.2004	154,0
	СОО «Славутич	0	31.12.2002	26.12.2003	2,0
	ПСП «Сатурн»	3861,0	31.12.2002	26.12.2003	2,0
	ТОВ «Еталон»	78,0	09.08.2003	07.12.2004	33,0
	ПП «Левченко»	349,0	30.04.2002	31.10.2003	40,0
	ПП «Котик М.П.	190,0	21.08.2002	16.03.2004	12,0
	ТОВ «Новинка+»	96,0	27.01.2004	25.05.2004	26,0
	МП «Універсал»	49,0	31.07.2002	21.08.2002	8,0
	ТОВ «Кит»	139,0	04.04.2002	19.07.2004	3,0
	ТОВ «Кит»	125,0	27.09.2002	19.07.2004	35,0
	Правосл.місія	61,0	03.09.2003	05.05.2004	7,0
	ЗАТ «Путятинці»	244,0	29.11.2004	08.06.2004	2,0
	Місія УАПЦ	55,0	29.04.2004	21.10.2004	4,0
	ЧП «В.И.В.»	58,0	10.10.2003	26.11.2003	2,0
	АТ «Закарпавія»	50,0	19.09.1998	29.12.1999	55,0
	МПП «Міраж» ТОВ	45,0	04.12.1997	05.12.1997	23,0
	«Зол. нива» ПП	1,0	06.06.2000	07.06.2000	18,0
	«Маргіта»	0.0	22.06.1998	23.06.1998	31,0
	ТОВ «Союз»	64,0	03.09.2003	26.11.2003	42,0
	ТОВ «Росія»	89,0	03.09.2003	26.11.2003	49,0
	ФК «Полісся»	10,0	16.07.2000	01.03.2002	2,0
	ТОВ «Каза»	329,0	09.06.2001	01.03.2002	3,0
	ТОВ «Промінь»	500,0	16.08.1996	01.03.2002	5,0
	Шахта «Самарка	0.0	01.04.2000	18.03.1998	109,0
	«Комунмаш-експорт»	389,0	02.04.2002	18.03.1998	45,0
	СФГ «Хеліантус	0.0	30.06.2003	14.05.2003	27,0
	«Інтертрейдинг»	200,0			
	ПП»Агроунівер	450,0	14.08.2003	0.07.2004	20,0
	ППАльбермс.С	150,0	30.07.2004	02.09.2003	5,0

	ВАТ «Нікополь- півзавод»	408,0	29.01.2003	28.05.2003	18,0
	ПП «Лагуна»	750,0	01.07.2001	28.09.2001	1,0
	ТОВ «Агросвіт»	71,0	27.06.2003	14.05.2003	41,0
	ПП «Реґіон»	198,0	23.06.2003	14.05.2003	2,0
	ЗАТ «Інфарма Вест»	577,0	24.05.2003	30.07.2004	25,0
	ПП «АгрМадона	387,0	22.04.2004	28.08.2004	36,0
	ТОВ СП «Кіма»	600,0	24.09.2001	29.01.2004	28,0
	ТОВ «АНДІС»	94,0	28.04.2003	29.01.2004	43,0
	ПП Дорофей	48,0	28.04.2003	14.10.2003	4,0
	ТОВ «Зоосервіс»	631,0	10.06.2004	29.07.2004	5,0
	«Агроспецнаб»	0,0	20.12.2005	19.05.2003	445,0
	МПБудівельник	598,0	07.10.1997	31.08.2004	168,0
	ТОВ «Дамидо»	0,0	01.09.2000	20.05.2003	1,0
	ПП»Хаустов»	0,0	08.03.1999	16.11.2004	31,0
	ФК «Диметра»	2080,0	21.12.0998	19.05.2003	91,0
	«Контракт Дом»	0	31.12.2000	16.05.2003	5,0
	Смакова ф-ка	0	01.10.1999	01.01.2000	123,0
	ФЧДА «Питон»	0	28.12.1997	09.01.1998	51,0
	«Теніс Клуб»	0	27.03.1999	02.04.1999	29,0
	ТОВ»Тенісклуб	0	30.04.1996	01.12.1998	9,0
	ПП Тилова В.П.		06.06.1997	30.06.1999	56,0
	ВАТ Горн	0	01.10.1998	01.07.1999	136,0
	маслозавод		05.05.1998	08.06.1998	10,0
	ЧП Бесекіна А.А.	0	24.04.2000	08.12.1998	77,0
	З-д Куйбишева	0	04.04.2003	30.07.2003	14,0
	ДП Укрводбуд»	0	30.12.1997	04.01.1998	99,0
	«Таврійський»	0	08.07.2002	08.07.2002	2,0
	«АгроДнепр»	0	22.11.1999	31.12.2003	35,0
	СТ «Леггорн»	0	30.07.2000	25.10.2000	67,0
	Тхор.спиртзавод	0	10.05.2004	09.11.2004	1,0
	СТОВ ім. Буйка	131,0	02.04.2004	09.11.2004	7,0
	ТОВ «Злагода»	170,0	01.12.2001	30.06.2003	6,0
	МКФ»Марія»	77,0	30.05.2003	30.06.2003	4,0
	Шахта Бутовка	83,0	01.10.1999	31.01.2004	82,0
	Юждонбасская	0,0	01.10.2000	29.03.2004	124,0
	Винницкая	0,0	01.10.2000	29.03.2004	40,0
	60 лет Сов.Укр.	348,0	01.10.2000	29.03.2004	116,0
	СО Авангард	661,0	17.06.2003	29.03.2004	54,0
	Шахтантрацит	450,0	01.12.2002	17.11.2004	4,0
	ТОВ Корн	0,0	01.10.2001	29.03.2004	36,0
	ПП Коваленко	837,0	30.10.2003	17.11.2004	6,0
	ВКФ Союз-89	566,0	09.09.2000	05.11.2003	8,0
	ТОВ «Росія»	0,0	13.12.2004	31.12.2004	42,0
2.	Марків О.М.	1000,0	20.12.2003	17.11.2004	49,0
	Степанов С.Г.	971,0	21.11.2002	05.11.2003	5,0

Гришина Т.С.	21,0	18.08.2005	08.10.2004	1,0
Шевяков Г.Ф.	7,0	22.04.2007	08.10.2004	1,0
Турчак І.П.	18,0	05.05.2005	08.10.2004	1,0
Насирова С.А	10,0	03.01.2003	08.10.2004	1,0
Павлова І.А	15,0	14.07.2003	08.10.2004	1,0
Лаврик Л.В.	13,0	14.07.2005	08.10.2004	1,0
Дементьев Л.А	13,0	12.08.2005	08.10.2004	1,0
Ена Г.І.	14,0	30.07.2005	17.08.2004	1,0
Бурдейная А.А	16,0	30.07.2005	17.08.2004	1,0
Онопченко С.В.	16,0	20.01.2004	17.08.2004	1,0
Флисак А.В.	6,0	20.02.2004	17.08.2004	1,0
Крупко В.А.	8,0	08.04.2005	17.08.2004	2,0
Мордвинов .А	20,0	15.09.2005	17.08.2004	1,0
Еманакова Е.А	9,0	03.06.2005	17.08.2004	2,0
Бродяский К.В	13,0	02.06.2005	17.08.2004	2,0
Свинчук И.В.	3,0	09.09.2005	17.08.2004	2,0
Мартнюк Ю.В.	19,0	06.08.2004	03.09.2004	1,0
Чабанов В.Я.	5,0	12.08.2004	03.09.2004	1,0
Вольман В.Л.	5,0	04.05.2005	22.09.2004	1,0
Гулькова Н.А.	5,0	31.01.20051	27.04.2004	10,01
Долинська І В.	70,05	3.08.2004	12.11.2004	1,0
Савченко В.А.	4,0	01.08.20040	27.04.2004	1,0
Сорока С.А.	4,0	5.08.2004	27.03.2004	1,0
Степанов Э.А.	5,0	13.08.2004	12.11.2003	1,0
Степанов Э.А.	5,0	12.08.2004	12.11.2003	1,0
Степанова Г.М.	10,0	05.03.2005	27.06.2004	1,0
Сухинин Е.В.	5,0	13.08.2004	12.11.2003	1,0
Сисоєва В.А.	4,0	23.10.2004	27.03.2004	2,0
Толкоров А.И.	44,0	20.08.2004	19.10.2004	2,0
Золотарьов С.І.	45,0	15.12.2008	16.11.2004	1,0
Римська О.В.	2,0	24.06.2004	29.03.2004	3,0
Сандюк А.С.	216,0	25.09.2003	16.12.2004	18,0
Пугаева О.В.	20,0	05.04.2002	27.01.2004	2,0
Лейтер В. А.	55,0	02.11.2001	22.06.2004	4,0
Аблаев Ю. Ю.	51,0	30.04.2001	24.10.2003	1,0
Гуйда М.В.	7,0	19.12.2003	16.06.2004	1,0
Лемягов С. В.	4,0	26.02.2004	22.06.2004	1,0
Коваленко О.П.	3,0	30.01.2004	25.11.2003	8,0
Зубенко О.В.	31,0	09.09.2000	13.12.2004	1,0
Матвейчик В.І.	1,0	25.08.2000	13.12.2004	3,0
Подолкін О.А.	87,0	07.08.1996	14.10.2004	1,0
Гришкевич .В.	3,0	29.04.2004	13.12.2004	6,0
Червяков О. С.	280,0	19.09.1998	15.11.2004	1,0
Хоменко С.В.	5,0	13.08.2004	14.10.2004	1,0
Марченко П.А.	23,0	26.11.2004	15.11.2004	2,0
Милютіна Е.О.	34,0	30.01.2004	19.11.2004	3,0
Ступак В.И.	154,0	25.12.1997	19.11.2004	3,0

Пономареко Л	160,0	25.12.1997	19.11.2004	2,0
Костюк Г.В.	8,0	24.03.2004	19.11.2004	2,0
Полянский С.В.	7,0	24.03.2004	19.11.2004	1,0
Павлюк В. М.	8,0	14.04.2004	19.11.2004	1,0
Васенда Н.О.	10,0	02.07.2004	19.11.2004	1,0
Шевчук В.М.	9,0	02.10.2004	30.11.2004	2,0
Місюра А.М.	9,0	05.10.2004	30.11.2004	1,0
Сталь В.В.	8,0	04.06.2004	30.11.2004	1,0
Мартиненко А	10,0	26.08.2004	30.11.2004	1,0
Глиняний В.В.	10,0	07.10.2004	30.11.2004	1,0
Баксаляр В.В.	9,0	08.10.2004	30.11.2004	1,0
Купін П.О.	0,0	09.10.2004	30.11.2004	32,0
Богданов О.В.	0,0	22.10.2003	17.03.2004	29,0
Кокот Н.М.	0,0	22.10.2003	03.03.2004	6,0
Волков Є.Г.	0,0	22.10.2003	25.02.2004	7,0
Дубас С.А.	0,0	22.10.2003	17.02.2004	5,0
Чернов В.М	2,0	22.10.2003	11.06.2004	1,0
Маханьков Р.Г.	6,0	01.08.1996	31.03.2000	1,0
Вискочков В.В.	4,0	22.10.2003	31.03.2004	1,0
Харб С.В.	4,0	22.10.2004	31.03.2004	1,0
Тимченко С.І.	4,0	07.10.2004	21.04.2004	1,0
Вовнянко С.В.	0,0	16.04.2004	30.06.2004	1,0
	41,0	05.11.2004	31.03.2004	2,0
Інші фіз.особи		17.10.2002	27.06.2003	156,0
В цілому по АППБ»АВАЛЬ»				3824,0

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	2004 рік	%	2003 рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету	1339	0,02	1665	0,02

	Міністрів України				
2	Загальна сума кредитів	8557505	100%	7133684	100%

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	7649	93633
2	Акції	0	9843
3	Усього	7649	103476
4	Резерви під знецінення цінних паперів	(1814)	(5882)
5	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	5835	97594

Цінні папери, щодо яких сформовані резерви:

Сума цінних паперів Сума резерву

Облігації Російської Федерації- 800000,00дол.США 80 тис.грн

(4244 тис.грн.)

Векселі: 3556 тис.грн

ВАТ»Одесаенергоремонт» 1422 тис.грн

ТОВ»Юкон Плюс» 221 тис.грн

УКБ Облдержадміністрації 91 тис.грн

Всього 7800,0 тис.грн 1814,0тис.грн.

Цінних паперів, які були використані як застава немає.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4

Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	6130	34734
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	50	590
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди		0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(692)	0
7	Балансова вартість	5488	35324
Дочірні компанії			
8	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	58815	0
9	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	(661)	0
10	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	20	0
11	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
12	Отримані дивіденди	0	0
13	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(28530)	0
14	Балансова вартість	29644	0
15	Усього	35132	35324

8.2. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії
1	2	3	4	5	6
Інвестиції в асоційовані компанії					
ЗАТ«Оцетно-дріжджовий завод»	Україна	33,84	виробництво	4242	
ВАТ«Завод метолоконструкцій та металооснастки»	Україна	34,28	виробництво	302	
ЗАТ«Черкаситара»	Україна	34,60	виробництво	900	
ЗАТ«Інфонет»	Україна	40,00	послуги	44	
Усього				5488	
Інвестиції в дочірні компанії					
ЗАТ«Ніжинське пиво»	Україна	55,53	виробництво	1604	948
ВАТ«Трансавтосервіс»	Україна	69,70	виробництво	1717	6200
ЗАТ«Перша національна миловарна компанія»	Україна	75,00	виробництво	16633	6117
ЗАТ«Профтаксі»	Україна	75,00	трансп.послуги	2212	
ЗАТ«Хмельницьке таксі»	Україна	75,10	виробництво	2052	142
ЗАТ«Вінницький таксомоторний парк»	Україна	75,20	послуги	1987	3838
Консорціум «Еталком»	Україна	77,00	виробництво	1201	
ЗАТ«Лани України»	Україна	83,57	виробництво	1770	
ТОВ«Аваль-Сервіс»	Україна	90,00	ромад.харч.	139	
ТОВ«Аваль-Транс»	Україна	98,80	трансп.послуги	246	1570
ЗАТ«Аваль-Інвест»	Україна	99,00	консул.послуги	85	
Усього				29644	
РАЗОМ				35132	

8.3. Перелік усіх інвестицій до асоційованих компаній та дочірніх установ станом на кінець дня 31 грудня 2003 року.

Рядок	Назва	Країна	Частка участі	Вид бізнесу
Інвестиції в асоційовані компанії				
1	ТОВ «Західно-Український менеджмент консалтинг»	Україна	19.94	послуги
2	ВАТ «Укроліяжирпром».	Україна	24.43	виробництво
3	ЗАТ «Консалтнговий центр»	Україна	25.00	послуги
4	ЗАТ «Укргазсервіс».	Україна	26.00	автогоспод.
5	ЗАТ «Оцетно-дріжджовий завод»«	Україна	26.98	виробництво
6	ВАТ «Чернівецький цукровий завод»	Україна	29.58	виробництво
7	ВАТ «Завод металонметалооснастки»	Україна	34.26	виробництво
8	ЗАТ «Інфонет»	Україна	40.00	послуги

9	ВАТ «Комінформсистема»	Україна	41.20	науковий
10	ЗАТ «Золотоніське автопідприємство»	Україна	42.14	трансп.посл.
Інвестиції в дочірні компанії				
11	ЗАТ «КЗШВ «Столичний»		50.01	виробництво
12	ЗАТ «Надія»	Україна	55.01	виробництво
13	ЗАТ «Ніжинське пиво»	Україна	55.53	виробництво
14	ВАТ «Городенківський сирзавод»	Україна	55.93	виробництво
15	АТЗТ «Українська інвест. розвитку»	Україна	60.00	інф.-аналіт.
16	ВАТ «Таксопарк»		61.10	трансп.посл.
17	ТОВ «Інформекс»	Україна	75.00	інф.-технол.
18	ЗАТ «Профтаксі»		75.00	трансп.посл.
19	Консорціум «Еталком».	Україна	77.00	виробництво
20	ЗАТ «Український процес.центр»	Україна	90.00	картковий
21	ТОВ «Аваль-Сервіс»	Україна	90.00	громад.харч.
22	ТОВ «Еталон-Флора».	Україна	90.00	с/г діяльність
23	ТОВ «Аваль-Транс»	Україна	98.80	трансп.посл.
24	ТОВ «Аваль-Юг»	Україна	99.00	виробництво
25	ЗАТ «Аваль-Інвест»	Україна	99.00	консул.послуги
26	ВАТ «Страхова комп. Еталон-плюс»	Україна	99.45	страхова
27	ЗАТ «Чернівціцукор»		100.00	виробництво
	Усього			

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за 2004 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі	
					Злиття	Завершені капітальні вкладення
1	2	3	4	5	6	7
N	GRUPPA	ZAL1	ZN1	NAD VS	ZLITТ	ZAV KV
1	Земельні ділянки	1907	0	28	0	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	210602	12007	111957	0	1028
4	Машини та обладнання	233162	81863	75424	0	412
5	Транспортні засоби	51055	15102	10300	0	53
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	106864	33046	29120	0	173
7	Інші основні засоби	14071	3079	4618	0	27
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	
9	Малоцінні необоротні	30572	29405	12343	0	20

	матеріальні активи					
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	264	28	0	0	
11	Інші необоротні матеріальні активи	75569	14869	14072	0	135
12	Усього	724068	189399	257863	0	1852

Розбіжність даних таблиць 9.1., 9.2. на загальну суму 62 тис.грн., щодо суми нарахованої амортизації даним балансу, виникла внаслідок виправних проводок та перерахунку амортизації
Розбіжність даних таблиць 9.1., 9.2., 9.3. по рахункам 4430, 4530 даним балансу на загальну суму 425 тис.грн. виникла внаслідок того, що прийняття виконаних робіт відбулося у 2003 році, а віднесення витрат на поліпшення основних засобів - у 2004 році.

(Продовження таблиці 9.1. Примітки 9)

Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення користності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	одержані з лізингом (-)
							Первісна (переоцінена) вартість
12	13	14	15	16	17	18	19
AMORT	ZMN_PV	ZMN_ZN	INSH_PV	INSH_ZN	ZAL2	ZN2	FLO_PV
0	0	0	0	0	2056	0	107
0	0	0	0	0	0	0	
9587	0	0	449	116	527833	37836	369
50675	0	0	3	15	304482	129933	111
5207	0	0	57	30	52285	15957	55
15543	0	0	36	64	134537	47882	142
1407	0	0	(269)	(168)	18132	4180	12
0	0	0	0	0	0	0	
11499	0	0	(111)	3	41337	39983	
3	0	0	(258)	(28)	7	3	
11021	0	0	(880)	(226)	85904	24182	
104943	0	0	(973)	(193)	1166573	299955	799

Розшифровка колонки 17 рядка 12 таблиці 9.1. Примітки 9

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - **немає**;

Оформлених у заставу основних засобів - **немає**;

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (реконструкція) - **1 818 тис.грн.**;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - **160 тис.грн.**;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів - **23 152 тис.грн.**;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) - **121 243 тис.грн.**

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2004 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за р	
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	Злиття
1	2	3	4	5	6
N	GRUPPA	ZAL1	ZN1	NAD_VS	ZLITT
1	Права на користування майном	24	0	2	
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	
3	Авторські та суміжні з ними права	10858	6271	40	
3.1.	у тому числі: програмне забезпечення	10774	6260	40	
4	Інші нематеріальні активи	446	330	11	
5	Усього	11327	6601	54	
6	Довідково: Негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	

(Продовження таблиці 9.2. Примітки 9)

Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення користності (-)		Інші зміни за р	
Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	
10	11	12	13	14	15	
VIB_PV	VIB_ZN	AMORT	ZMN_PV	ZMN_ZN	INSH_PV	
0	0	1	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(98)	(98)	1730	0	0		21

(98)	(98)	1716	0	0	21
(6)	(6)	76	0	0	(16)
(104)	(104)	1806	0	0	4
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами за 2004р.

Рядок	Найменування статті	За 2004 рік (оборот за дебетом)	На кінець 2004 року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	24403	14826
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	79633	21138
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	20016	14879
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	46	43
5	Інші	0	0
6	Усього	124098	50886

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	2004 рік		2003 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
2	Казначейські цінні папери	0		610
3	Кошти в інших банках	95		186
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0		0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3550		2625
6	Кредити та заборгованість клієнтів	29996	235	23342
7	Цінні папери в портфелі банку до	81		658

1	2	3	4	5
	погашення			
8	Інші	2264		1251
9	Усього нарахованих доходів	35986		28672
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(16648)		(13751)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	19338		14921

Розшифровка п.8, група рахунків 357:

Рахунок 3570 – 1473 тис. грн.

Рахунок 3578 – 266 тис.грн.

Рахунок 3579 – 417 тис.грн.

Рахунок 3589 – 108 тис.грн.

2264 тис.грн.

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	14117	5545
2	Запаси матеріальних цінностей	20488	14713
3	Витрати майбутніх періодів	305122	186067
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	184	144
4.1	У тому числі відстрочений податковий актив	0	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	362	283
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	37497	339
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	6284	13
7.1	Для клієнтів	74	0
7.2	За рахунок банку	6210	13
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та	7446	6387

	нематеріальних активів		
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1944	41265
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	136	139
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3886	3067
12	Інші	114824	73109
13	Усього інших активів	512290	331071
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(339)	(339)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(3337)	(272)
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(4279)	(4089)
17	Усього інших активів за вирахуванням резервів	504335	326371

Розшифровка п. 3 «Витрати майбутніх періодів» рах. **3500-** 305121 грн.

Різниця між номіналом і ціною придбання по юв.монетам- 92

Підписка на періодичні видання 423

Витрати наступного календ. місяця 178

Авансові платежі на ТО ОЗ 92

Орндні платежі 1316

Витрати на виплату % по «Авнсовому» 123

Централізоване страхування спож.кредитів 190540

Інші витрати майбутніх періодів (сплата за ліцензії прогр.забесп.,на банкомати) 112357

Розшифровка п.12 «Інші»

Рахунок **2809** – 18849 тис.грн

Розрахунки за переказами Western Union 7824

Розрахунки за операціями з платіжними картками 430

Розрахунки за операціями з подорожніми чеками 1717

Інші розрахунки з фізичними особами 117

Інші розрахунки з юридичними особами 7331

Розрахунки за переказами AVAI Express 1430

Рахунок **3519** – 4914 тис.грн

Поточний та капітальний ремонт ОЗ 86

Інформ.послуги з госп.діяльності 219

Нотаріальні послуги	18	
Підготовка кадрів	80	
Представницькі витрати	31	
Реклама та маркетинг	51	
Послуги зв'язку	439	
Комунальні платежі	122	
Митні послуги	141	
Інші дебітори(за ТМЦ, послуги)		3727

Примітка 12. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	3008505	2547685
1.1	Кошти на вимогу	2157844	2115462
1.2	Строкові кошти	850661	432223
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	5021313	4293439
2.1	Кошти на вимогу	1206781	1151496
2.2	Строкові кошти	3814532	3141943
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	31547	23250
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	220949	419936
4.1	Кошти на вимогу	188031	195012
4.2	Строкові кошти	32919	224924
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	268183	174027

6	Усього	8550497	7458337
---	--------	---------	---------

Залучених гарантійних депозитів банк не має.

Розшифровка рахунку 2909 рядка 5 «Інші зобов'язання перед клієнтами»:

162256 тис.грн.:

Розрахунки за переказами Western Union	1406
Розрахунки за операціями з плат.картками	1236
Розрахунки за операціями з дорожніми чеками	414
Розрахунки за документарними операціями	39
Інші розрахунки з фізичними особами	33034
Інші розрахунки з юридичними особами	115855
Розрахунки за переказами Aval Express	5125
Транзитний рахунок для безготівкового зарах.коштів фізичним особам	5147

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за 2004 рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2004 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:		491
1.1	Прості векселі, емітовані банком		0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями		0
1.3	Облігації	11,83 %	491
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком		0

04 липня 2003 року було зареєстровано випуск облігацій АППБ»АВАЛЬ»
 Термін обігу облігацій серії «А»-546 днів з 21.07.2003 по 17.01.2005
 17січня 2005 року облігації банку «АВАЛЬ» були погашені в повному обсязі.

Таблиця 13.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за 2003 рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2003 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:		39936
1.1	Прості векселі, емітовані банком		0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями		0
1.3	Облігації	12,00 %	39936
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком		0

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	6544	1213
2	Кошти клієнтів	55809	62295
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	945
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	130	103
6	Інші	2808	2285
7	Усього	65303	66841

Розшифровка рядка 6 «Інші»: 2808тис.грн.

Рахунок 3670 – 276 тис.грн.

Рахунок 3678 – 2532 тис.грн.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	7641	8932
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5	16
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	13789	1406
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	11592	8096
5.1	У тому числі відстрочені податкові зобов'язання	11587	8087
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	7996	5912
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	209	210
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	2362	1395
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	39	18
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	1908	8033
12	Інші	203505	2759
13	Усього	249046	36777

Розшифровка рядка 12 «Інші»

Рахунок 3720 – 4053 тис.грн.

Рахунок 3739 – 199452 тис.грн.

Усього 203505 тис грн.

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	1905	8030
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (залишок фонду охорони праці)	3	3
4	Усього	1908	8033

Примітка 16. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	1000000	800000
1.1	Число акцій – усього, з них: шт.		
1.1.1	Простих акцій	9950000000	8000000000
1.1.2	Привілейованих акцій	50000000	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал		
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	1000000	800000
3.1	Простих акцій	9950000000	8000000000
3.2	Привілейованих акцій	50000000	

Примітка 17. Дивіденди за акціями

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди на початок року	210	216
2	Дивіденди, що оголошені протягом року		
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії		
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року		
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	(1)	(6)
6	Дивіденди на кінець року	209	210

--

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2004 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		530040	461750
1.1	Процентний дохід	18	1222360	941645
1.2	Процентні витрати	19	(692320)	(479895)
2	Чистий комісійний дохід		620210	416019
2.1	Комісійний дохід		671834	446065
2.2	Комісійні витрати		(51624)	(30046)
3	Торговельний дохід	20	116102	64996
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	7	2247
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів		0	(271)
6	Дохід від участі в капіталі		65	8
7	Інший дохід		14442	10549
8	Операційний дохід		1280867	955298
9	Загальні адміністративні витрати	22	(342979)	(262545)
10	Витрати на персонал	23	(406018)	(363700)
11	Втрати від участі в капіталі		(676)	0
12	Інші витрати		(353880)	(169392)
13	Прибуток від операцій		177314	159661
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(150981)	(139995)
15	Прибуток до оподаткування		26333	19666
16	Витрати на податок на прибуток	25	(8088)	(7972)
17	Прибуток після оподаткування		18245	11694
18	Непередбачені доходи/витрати	26	3	12
19	Чистий прибуток/збиток банку		18248	11706
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0.0021	0.0023

1	2	3	4	5
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0	0

« 22 « лютого 2005 року

Керівник _____ Деркач О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)Зошук В.В.(490-88-37) (прізвище) Головний бухгалтер _____ Волощук І.П.
виконавця, номер телефону) (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)Розшифровка **рахунку 6399**»Інші операційні доходи» рядка 7: **6270** тис.грн

Сума переplat клієнтами нарахованих % 81 тис.грн

Плата по абонентських угодах 1052 тис.грн

Внесення в Державні реєстри заставного майна 4743 тис.грн

Доходи від реєстрації в Держреєстрах юр.особи 247 тис.грн

Доходи від реєстрації в Держреєстрах фіз.особи 147 тис. грн

Рахунок **6499-** **1808** тис.грн

Страховідшкодування, доходи по охороні 1643 тис.грн

Результат від торгівлі ТМЦ 22 тис.грн

Доходи по поверненим арбітражним сумам 143 тис.грн**Розшифровка рахунків 7399»Інші операційні витрати»: 223579****тис.грн**

Плата за реєстрацію ТВБВ 119 тис.грн.

Обслугов.цінного грузу 9284 тис.грн.

Збиток від вкладень в дочірні компанії 413 тис.грн

Витрати на оформл.ліцензій, довідок 1617 тис.грн

Витрати на послуги реєстратора 684 тис.грн

Витрати на збори акціонерів 207 тис.грн

Інші 61 тис.грн

Витрати на страхування опер.ризиків 652 тис.грн

Витрати по інших видах страхування 198766 тис.грн

Витрати по процесінгу ПК 11776 тис.грн

Рахунок 7499 87310 тис.грн**Спортивно-оздоровчі витрати 288 тис.грн**

Витрати на благоустрій 29383 тис.грн

Нотаріальні послуги 1264 тис.грн

Витрати по страх.кредитних ризиків фіз.осіб 1413 тис.грн

Витрати на страхування споживчих кредитів 42736 тис.грн

Витрати на страх.транспорту інкасації 274 тис.грн

Збиток від переоцінки ОЗ 955 тис.грн

Витрати на страх. Банкоматів 608 тис.грн

--

Витрати на страхування автотранспорту	1648 тис.грн
Витрати на страхування ОЗ(в т.ч. орендованих)	1931 тис.грн
Витрати на ліцензії по банкоматах	6810 тис.грн

Примітка 18. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
-------	---------------------	----------	----------

1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	15426	25788
2	За кредитами клієнтам	1167405	893950
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	282	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	36926	13989
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	2012	7835
6	Інший	309	83
7	Усього	1222360	941645

Примітка 19. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(43568)	(24766)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(639404)	(449261)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(6427)	(2412)
4	За цінними паперами власного боргу	(314)	(2592)
5	Інші(% витрати по кредитах АПК, які компнсовані клієнтами,рах.7099)	(2607)	(864)
6	Усього	(692320)	(479895)

Примітка 20. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	62988	45965
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	52110	18181
3	Усього	115098	64146
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	985	843
5	Інші (зазначити, які саме)	19	7
6	Усього торговельного доходу	116102	64996

Метод розрахунку реалізованого результату викладено в «Порядку розрахунку та бухгалтерського обліку реалізованого фінансового результату від торгових операцій з іноземною валютою». (Затверджено Постановою Правління АППБ «АВАЛЬ» № 8/6 від 12.02.2001 р.)

Примітка 21. Дохід у вигляді дивідендів.

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	7	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	2247
3	Усього	7	2247

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(148670)	(125455)
2	Амортизація (примітка 9)	(106687)	(71846)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(1994)	(778)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(41419)	(38831)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(40519)	(19140)
6	Інші	(3690)	(6495)
7	Усього	(342979)	(262545)

Примітка 23. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(286197)	(250963)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(82027)	(49986)
3	Витрати на підготовку кадрів	(722)	(890)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(932)	(446)
5	Інші витрати на персонал	(36140)	(61415)
6	Усього	(406018)	(363700)
7	Середня кількість працівників протягом року	17933	14697

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	5932	1998
1.2	Повернення списаних активів	0	3
1	Усього	5932	2001
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(147554)	(132200)
2.2	Повернення списаних активів	219	130
2	Усього	(147335)	(132070)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(3507)	1021
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	(3507)	1021
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	3983	(1599)
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	3983	(1599)
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(5340)	(2936)
5.2	Повернення списаних активів	4	2
5	Усього	(5336)	(2934)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(5070)	(6653)
6.2	Повернення списаної заборгованості	352	240
6	Усього	(4718)	(6413)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)		
8	Повернення списаних інших активів		
9	Усього		
10	Усього витрат	(150981)	(139995)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(25)	(3893)
2	Відстрочений податок на прибуток	(8063)	(4079)
3	Усього	(8088)	(7972)

Сума податку на прибуток фактично сплаченого згідно декларації за 2004 рік склала 5369 тис.грн і на протязі року амортизована за рахунок відстроченого податку на прибуток 2003 року.

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	26335	19678
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	6584	5903
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	103453	100966
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(105690)	(41547)

5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	20537	24587
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(16325)	(83435)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	23793	18671
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(26983)	(21252)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	5369	3893

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи		
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню		
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди		
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди		
2	Відстрочені податкові зобов'язання	32252	26571
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	32252	26571

Примітка 26. Непередбачені доходи/витрати.

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Непередбачені доходи	3	14
2	Непередбачені витрати	0	(2)
3	Усього	3	12
4	Податок на прибуток на непередбачені доходи/витрати	0	0
5	Усього непередбачених доходів/витрат, включаючи податок на прибуток до них	3	12

Примітка 27. 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.)	18 247 533
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	8 831 630 850
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	Рядок 3 = 1 : 2 18 247 533/ 8 831 630 850 =0,0021
4	Коригування	
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі 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.)	0
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	0
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,0021

Примітка 27.1. 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	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 6 x x кол.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01	Кількість акцій на початок звітного року	8 000 000 000	102 251 307		7 897 748 693	0,49	3 869 896 859
2	30.06.04р.	Випуск нових Акцій	1 950 000 000			9 847 748 693	0,50	4 923 874 346
3		Придбання власних акцій *		3 044 380 975	2 903 903 287	8 745 578 102*	0,0043*	37 859 645
4		коригування ¹ :						
5		Сплата дивідендів простими акціями						
6		Випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій						

Примітка 27.1. 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	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 6 х кол.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)						
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)						
9	31.12 звітного року	Кількість акцій на кінець звітного року	9 950 000 000	242 728 995		9 707 271 005		
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу							8 831 630 850

* дивись додаток до розрахунку акції в обігу.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4
1	Гарантії надані	220498	460662
2	Зобов'язання з кредитування, що	3273883	1889176

	надані, з них:		
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	2566519	1628190
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	707364	260986
3	Акредитиви	339525	43830
4	Авалі	105070	14115

Надана застава

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
	Застава майнових прав	
	а/МБК(СВОП)	
	1.КБ»Земельний капітал»	743
	2.АТ»Індекс-Банк»	13476
	3.АКБ»Східно-Європейський Банк»	981
	б/МБД(СВОП)	
	1.ПУМБ	63684
	в/Договори про кореспондентські відносини:	
	1. ТОВ»Український промисловий банк»	120000
	2. КБ»Надра»	100000
	3. АКБ»Укрсиббанк»	300000
	г/Кредити рефінансування,отримані від НБУ	237877
	д/Стабілізаційні кредити,отримані від НБУ	1111635
	е/Контрактні та майнові права за кредитами ЄБРР	108941
	Всього	2057337

До активів, наданих у заставу, передбачені обмеження щодо користування та розпорядження ними.

Розгляд справ у суді розкрито в загальній інформації про діяльність банку.

Зобов'язання оперативного лізингу(оренди) склали 92515 тис.грн

Майбутні мінімальні орендні платежі:

- до 1 року 4922 тис.грн
- від 1 до 5 років 31852 тис.грн
- понад 5 років 55741 тис.грн

Примітка 28.2 «Потенційні зобов'язання банку на кінець 2003 року»

Зобов'язання,що пов'язані з кредитуванням:

- гарантії та резервні акредитиви 373420
- документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи 43830

Зобов'язання видати кредит 1889176

- первинний строк погашення до року 1628190
- первинний строк погашення більше року 260986

Активів, заставлених під цінні папери, репо немає.

Зобов'язання оперативного лізингу склали 84106

Майбутні мінімальні виплати за оперативним лізингом по строках:

- менше року 4475
- від 1 до 5 років 28957
- більше 5 років 50674

Примітка 29. Валютний ризик

Таблиця 29.1. Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та залишки НБУ	840078	62219	149378	4824	2110	1058608
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ						
3	Кошти в інших банках	535742	136851	206627	1142	29578	909940
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	2000	0	0	0	0	2000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	322284	0	0	0	0	322284
6	Кредити та заборгованість клієнтів	4477707	635877	2957626	8728	1483	8081421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1692	0	4143	0	0	5835
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	35132	0	0	0	0	35132
9	Основні засоби та нематеріальні активи	920483	0	0	0	0	920483
10	Нараховані доходи до отримання	12880	491	5947	5	16	19338
11	Інші активи	429819	1949	58449	0	14118	504335
12	Усього активів	7577883	837387	3382169	14698	47305	11859442

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	1165978	116779	407987	56	94	1690895
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	637822	0	0	0	0	637822
14	Кошти клієнтів	5128021	743685	2637138	30750	10903	8550497
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	491	0	0	0	0	491
17	Нараховані витрати до сплати	32469	4920	27858	0	55	65303
18	Інші зобов'язання	193076	869	54896	89	117	249046
19	Усього зобов'язань	6520035	866254	3127879	30895	11169	10556232
20	Чиста балансова позиція	1057848	(28867)	254290	(16196)	36135	1303210
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(18118968)	(127164)	(2892100)	35581	6617	(21096034)

Примітка 31. Процентний ризик

Таблиця 31.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2004 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	12	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0.4	3.3	0	17.0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4.7	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	18.0	13.0	12.5	16.9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	7.3	4.7	2.6	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	13.3	2.5	0	0
9	Кошти клієнтів	7.1	5.9	5.7	0

Примітка 31. Процентний ризик

Таблиця 31.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2004 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUB
1	2	3	4	5	6
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	11.7	0	0	0

Таблиця 31.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2003 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0	0	0

Таблиця 31.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2003 рік

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUB
1	2	3	4	5	6
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	8.0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	2.3	4.7	0.3	1.1
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9.6	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	17.4	12.5	12.4	18.7
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6.4	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	3.3	3.5	2.6	1.2
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	7.6	3.4	0	0
9	Кошти клієнтів	7.4	5.2	5.1	0.01
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0

Таблиця 31.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2003 рік

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	USD	EUR	RUB
1	2	3	4	5	6
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	11.8	0	0	0

Примітка 32. Операції пов'язаних сторін

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
1	Кредити, що надані банком всього: В т.ч. –МБК -суб'єктам господ.діяльності -фізичним особам -небанк.фін.установам -органам загальнодерж.управління	46822395 17743484 26692922 2323389 38333 24267	28452300
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	186169	56658

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
2.1	Кредити, надані юридичним особам	155575	53699
2.2	Кредити, надані фізичним особам	30593	2959
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	111723	66366
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком В т.ч. - МБК -суб'єктам госп.діяльності -фізичним особам -небанк.фін.установам -органам загальнодерж.управління	3,3 % 15,3% 12,1% 18,5% 17,9%	17,0%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	11,3%	8,2%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	3134	19746
7	Депозити, що залучені банком всього В т.ч.-МБК -від суб'єктів госп. Діяльності -небанк.фін.установ -фізичних осіб -за рахунок бюджету	19768602 8104476 4619555 28837 7002040 13694	10775660
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	31549	3900
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	1928	3367
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	29620	533

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком -МБК -від суб'єктів госп. Діяльності -небанк.фін.установ -фізичних осіб -за рахунок бюджету	3,9% 9,7% 13,3% 10,6% 10,5%	8,2%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	10,8%	12,0%
12	Гарантії, що отримані банком	4425	0
13	Гарантії, що надані банком	796	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	227	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	78896	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	56305	0

Звіт про рух грошових коштів
за 2004_ рік

АППБ»АВАЛЬ»

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ		
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	18248	11706
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	(1566)	(23368)
3	Нараховані доходи	(7653)	(7622)
4	Амортизація необоротних активів	106687	71846
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	146486	140369
6	Торговельний результат	(986)	(6688)
7	Нарахований та відстрочений податок	7643	5639
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	87492	1049
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	413	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(37093)	(19231)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	28482	25480
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	348153	199179
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів	112382	20886

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
	та передоплат іншим банкам		
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(1541758)	(2874365)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(134919)	(199821)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	305065	324682
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	(34399)	797165
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	1024898	2405508
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	235328	42845
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі та у портфелі на продаж	(89357)	41576
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(122759)	558476
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	225394	757656
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ		
24	Погашення (придбання) цінних	110104	

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
24.1	паперів у портфелі до погашення Реалізація (придбання) інвестиційних паперів		40119
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	29430	(21529)
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	(29644)	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(179892)	(232140)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(70001)	(213550)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(38773)	(37342)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	(12000)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	175336	295711
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду, у тому числі:	0	(4)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	136563	321049
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	291956	865155
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на	1473882	608728

Рядок	Найменування статті	2004 рік	2003 рік
	початок року		
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1765838	1473882

«22» лютого 2005 року

Керівник _____ Деркач О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Зошук В.В. _____ 490-88-37
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Волощук І.П.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2004 року (кінець дня)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капітал а-лізований дивіденди	Викуплені власні акції	Емісій-ні різниці	Резер-ви та інші фонди банку	Резерви переоцін-ки	Нерозпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попе-редній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2004 року		800000	0	(10225)	2898	90348	6612	17179	906812	599398

	реалізації										
8	Чистий прибуток звітного року								18248	18248	11706
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						11706		(11706)		
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										(3)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										
15	Внески за акціями нового випуску		200000							200000	300000
16	Викуплені власні акції				(304438)	383				(304055)	158763

17	Продаж раніше викуплених власних акцій				(290390)	(774)				289616	154474
18	Анульовані раніше викуплені акції										
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812

« 22 « лютого 2005 року

Керівник _____ Деркач О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Зошук В.В.(490-88-37)_____
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Волощук І.П._____
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)