

*Акціонерам Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль»
Керівництву Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль»
Національному банку України
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

**незалежної аудиторської фірми «Баланс»
за результатами аудиту фінансової звітності
Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль»
станом на 31 грудня 2005 року**

Згідно з Договором від 02.11.2005р. № 43 аудиторська фірма «Баланс» провела аудит поданої в додатку фінансової звітності Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль» (далі - Банк) за 2005 рік у складі: баланс станом на 31 грудня 2005 року, звіт про фінансові результати за 2005 рік, звіт про рух грошових коштів за 2005 рік та звіт власний капітал за 2005 рік. Відповідальність стосовно зазначеної фінансової звітності несе керівництво Банку. Ми несемо відповідальність за висловлення думки стосовно цієї звітності на підставі проведеної аудиторської перевірки.

Ми провели нашу перевірку згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про банки та банківську діяльність», Положення НБУ «Про порядок подання до НБУ аудиторського звіту та висновку за результатами перевірки річної фінансової звітності банку» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. Ці стандарти зобов'язують нас планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності застосованих принципів обліку Міжнародним стандартам фінансової звітності і Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні, суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки щодо фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність Акціонерного поштово-пенсійного банку «Аваль», підготовлена на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію про Банк та його дійсний фінансовий стан на 31 грудня 2005 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за 2005 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та нормативних актів України.

Аудитор
(сертифікат на право здійснення аудиту банків
№ 0000008, чинний до 01.01.2007р.)

В. В. Зимовець

07 березня 2006 року

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. Лескова, 9.

Правлінням банку «Аваль» 20 жовтня 2005 року було здійснено продаж акцій банку Райффайзен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ в розмірі 93.5% і таким чином АППБ «Аваль» став одним із крупніших банків, який ввійшов до банківського холдінгу Райффайзен Інтернаціональ.

Організаційно-правова форма банку – відкрите акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2005 року Банк представлений 35 балансовими установами та 1375 відділеннями. Відділення є основною одиницею надання послуг клієнтам. Протягом 2005 року вилучено з книги реєстрації банків 16 балансових установ та на їх базі відкриті відділення.

Датою річної фінансової звітності за 2005 рік є 31 грудня 2005 року.

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

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2005 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 2005 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 2005 рік.

Учасниками консолідації є :

Найменування підприємства	% участі	% контролю
ЗАТ «Ніжинське пиво»	55,53	55,53
ВАТ «Трансавтосервіс»	69,70	69,70
ЗАТ «Перша національна миловарена компанія»	75,00	75,00
Консорціум «Еталком»	77,00	77,00
ЗАТ ВО «Лани України»	89,80	89,80
ЗАТ «Аваль-Інвест»	99,00	99,00
ТОВ «Аваль-Сервіс»	Консолідується лише звіт про фінансові результати до моменту продажу	
ЗАТ «Профтаксі»	Консолідується лише звіт про фінансові результати до моменту продажу	
ЗАТ «Хмельницьке таксі»	Консолідується лише звіт про фінансові результати до моменту продажу	

ЗАТ «Вінницький таксопарк»	Консолідується лише звіт про фінансові результати до моменту продажу
ТОВ «Аваль-транс»	Консолідується лише звіт про фінансові результати до моменту продажу

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком ліцензій та дозволів і надає клієнтам великий спектр банківських послуг. Види діяльності, які здійснює банк відповідають Статуту банку.

Станом на 1 січня 2006 року

Клієнтська база складає: – 3263 тис. клієнтів,

В тому числі:

Юридичних осіб – 237 тис. клієнтів

Фізичних осіб – 3026 тис. клієнтів

Статутний капітал Банку – 1500000 тис. грн.;

Чисті активи – 19258774 тис. грн.;

Асортимент банківських послуг – понад 350 видів.

Стратегічна мета Банку – юридичне злиття з Райффайзенбанк Україна та подальший розвиток Банку як лідера на банківському ринку України. Запорукою цього є збереження, поєднання та подальше збільшення досягнень двох банків. Трансформаційний процес Банку Аваль та Райффайзенбанк Україна охоплює усі види діяльності, необхідні для створення об'єданого банку і забезпечення його майбутнього успіху. Протягом року відбудеться юридичне злиття банків (реєстрація одного банку під одним брендом і з одним головним офісом) шляхом виконання таких послідовних кроків:

- підготовка документів для НБУ;
- затвердження злиття з боку НБУ;
- підписання угоди про злиття;
- ухвала акціонерами (Авалю та Райффайзенбанк Україна);
- затвердження Антимонопольним комітетом;
- випуск акцій новоствореним банком;
- урегулювання питань з міноритарними акціонерами;
- вирішення кадрових питань;
- перші збори акціонерів (про виконання злиття);

Загалом програма трансформації включає понад 80 проектів у всіх сферах діяльності банку. Важливою складовою діяльності юридичного злиття є уніфікація зовнішньої та внутрішньої бухгалтерії та звітності, а також взаємний доступ до баз даних клієнтів, кредитів і персоналу та створення єдиної для об'єданого банку SWIFT-адреси. Інтереси клієнтів при трансформації будуть враховані завдяки гармонізації банківських продуктів та уніфікації їх вартості.

Процес трансформації зробить банк провідним універсальним банком в Україні – лідером у корпоративному бізнесі, у малому та середньому бізнесі та у продажу банківських продуктів фізичним особам. Досягнення цієї мети передбачає виконання таких умов:

- максимально довірливі стосунки з клієнтами;
- операційна досконалість;
- лідерство у сфері основних продуктів.

Прогнозується збільшення об'ємів кредитів у корпоративному банкінгу на рівні 23% на рік при поміркованій маржі 6% та вище, розвиток роздрібного бізнесу передбачає приріст кредитів понад 100% на рік.

Шляхи реалізації стратегії банку :

- 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;
- 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;
- 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.

Характеристика банківської діяльності .

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів, пенсій, платіжних карток через банкомати і відділення та по переказних операціях.

Надходження національної готівкової валюти за 2005 рік склали 55623240 тис. грн., видатки 47647446 тис. грн.

Залишок готівкових коштів в касах банку на 1 січня 2006 року склав 1056454 тис. у гривневому еквіваленті.

Обороти готівкової іноземної валюти в системі Банку за 2005 рік склали:

(тис.одиниць валют)

	Купівля	Продаж
Долар США	798 289	992 605
Євро	237 530	157 817

Банківські метали	1,1	74,5
Російські рублі	934 322	516 101

Об'єми ввезеної та вивезеної за 2005 рік валюти та банківських металів склали:

(тис.одиниць валют)

	Ввезено	Вивезено
Долар США	1 501 000	40 375
Євро	62 500 000	43 457
Російські рублі	0	241 200

На кореспондентському рахунку в НБУ залишок коштів на 1 січня 2006 року склав 2175616684 гривень.

Сума обов'язкових резервів на початок року становила 979305 тис. грн.

Операції на міжбанківському ринку за 2005 рік склали:

(тис.одиниць валют)

	Кредити	Депозити
В гривні -	18500527	5201167
В євро -	35295922	5864047
В доларах США -	68881903	7933867
В рос. рублях -	69065	27394

Банк активно працює на ринку банківських металів.

Протягом звітного року було ввезено із-за кордону 1224 кг золота в зливках та 49385 кг золота в монетах, а також 350 кг срібла в зливках та 1189 кг в монетах. В доларовому еквіваленті ввезено банківських металів на суму 20000 тис. доларів США.

Банк «Аваль» активно працює на міжбанківському ринку. Наша кореспондентська мережа охоплює 210 банків. Банк має кореспондентські рахунки ностро у 29 найбільших банках Європи й Америки, а також у 29 банках України, країнах СНД та Балтії.

158 банків України, країн Балтії і СНД відкрили мультивалютні лоро-рахунки в АППБ «Аваль». Станом на 01 січня 2006 року з банками-кореспондентами укладено 237 генеральних угод.

Банкам партнерам АППБ «Аваль» пропонує понад 300 видів послуг, серед яких ведення кореспондентських рахунків та здійснення платежів у гривні, вільноконвертованій та обмежено конвертованій валюті, документарні операції, торгове фінансування, операції з платіжними картками, юридичні, консультаційні та інші послуги.

Сьогодні АППБ «Аваль» проводить активну політику в галузі кореспондентських відносин як за банками України, так і з банками країн близького і далекого зарубіжжя. Ця політика ґрунтується на принципі взаємовигідного співробітництва з банками резидентами та нерезидентами.

Однією з основних послуг банкам-кореспондентам є відкриття і ведення мультивалютних кореспондентських рахунків. Співробітництво у цій галузі дає можливість банкам використовувати переваги унікальної багатофункціональної розрахункової системи АППБ «Аваль» для прискореного здійснення розрахунків, а також для реалізації різноманітних проектів, що забезпечують великий обсяг платежів зі структурними підрозділами АППБ «Аваль».

Також активно Банк працює на ринку цінних паперів. Так портфель цінних паперів Банку станом на 01 січня 2006 року складає 927753 тис.грн., в тому числі:

- цінні папери НБУ – 750000 тис.грн.,
- цінні папери в торговому портфелі - 2925 тис.грн.,
- цінні папери в портфелі банку на продаж – 174828 тис.грн.

Загалом в 2005 році портфель цінних паперів Банку зріс за рахунок придбання цінних паперів, що рефінансуються НБУ на 749933 тис.грн., та цінних паперів в торговому портфелі на 925 тис.грн., але зменшились цінні папери в портфелі банку до погашення на 1882 тис.грн. Цінні папери в портфелі до погашення представлені вексями підприємств та облігаціями Російської Федерації. Резерв під цінні папери сформовано в сумі 1663 тис.грн.(примітка 7).

Загальна сума кредитного портфелю на кінець звітного періоду склала 12729718 тис. грн., що на 4172213 тис. грн. більше ніж на початок минулого року, з них кредити надані юридичним особам склали 8031641 тис. грн. та фізичним особам – 4394297 тис. грн.

Сума простроченої та сумнівної заборгованості по всім кредитам наданих клієнтам становить відповідно 233930 тис.грн. та 69850 тис. гривень або складає 2,4% від загальної суми кредитного портфелю.

Середня процентна ставка по кредитах, які надавались в гривнях склала – 16,6%, в Євро – 12,1%, в доларах США – 12,5%, в російських рублях – 15,5%.

Відрахування в резерви під заборгованість за кредитами в 2005 році склали 702234 тис. грн., в тому числі під нестандартну 653782 тис.грн. і стандартну 48252 тис. грн. В наслідок поліпшення якості кредитного портфелю та часткового погашення кредитів відбулося зменшення резервів під нестандартну заборгованість в сумі 440187 тис. грн. (див. 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, харчова промисловість, виробництво машин і устаткування, торгівля транспортними засобами, роздрібна торгівля побутовими товарами та кредитування фізичних осіб.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії станом на 31 грудня 2005 року склали 25620 тис. грн. Перелік всіх інвестицій до цих компаній викладено в Примітці 8.

Інформація про основні засоби, нематеріальні активи та капітальні вкладення викладена в Примітці 9.

Нараховані доходи до отримання склали майже 65325 тис. грн., крім того, за позабалансовим рахунком 9603 враховуються перенесені з балансу не сплачені в строк доходи в сумі 5763 тис. грн. Найбільші нараховання доходів відбулося по кредитах, які надані клієнтам. Під нараховані і не отримані доходи сформовані резерви в сумі 23090 тис. грн. Інформація про нараховані доходи до отримання викладена в Примітці 10.

Інші активи є реальними запасами матеріальних цінностей, витратами майбутніх періодів та дебіторською заборгованістю до погашення. Залишки інших активів зменшилися в зв'язку зі зменшенням витрат майбутніх періодів на суму 175085 тис. грн. Інформація про інші активи розкрита у Примітці 11.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є кошти фізичних та юридичних осіб. В цілому обсяги коштів клієнтів зросли за звітний рік на 6616306 тис.грн., що становить 46% за всіма складовими, за винятком коштів небанківських фінансових установ. У структурі вказаних пасивів кошти фізичних осіб складають 60,4% і кошти суб'єктів господарювання – 37,1%. У загальній клієнтській ресурсній базі кошти на вимогу склали 40,7% всієї ресурсної бази. Інформація про кошти клієнтів викладена у Примітці 12.

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

На балансі банку враховується субординований борг в сумі 70000 тис. доларів США, гривневий еквівалент складає 353500 тис.грн. Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання Банку є реальними, у відповідності з договорами та зобов'язаннями щодо сплати податків і обов'язкових платежів, зарахувань по доходах майбутніх періодів. Інформація про інші зобов'язання Банку викладена у Примітці 15.

За звітний період статутний капітал Банку зріс на 500000 тис. грн. і склав 1500000 тис.грн. та є сплаченим. Номінал однієї акції – 10 копійок. У статутному капіталі 14950000 тис.штук простих та 50000 тис.штук. привілейованих акцій. Банк викупив у акціонерів акцій на загальну суму 67659 тис.грн. і одночасно продав їх у звітному році на 64743 тис.грн.. Загальний обсяг капіталу зріс з 1303210 тис.грн.. на початок року до 1745545 тис.грн. на кінець року.

Динаміка змін руху капіталу Банку розкрита в Додатку 20.

Результати від банківських та інших операцій

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

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

Банк у 2005 році спрацював з прибутком в сумі 19244 тис.грн.

Загальний обсяг доходів, отриманих Банком склав 1658522 тис.грн., що на 377653 тис.грн. більше, ніж за попередній рік, витрат 1639278 тис.грн., що на 376657 тис.грн. більше, ніж за попередній рік.

Основною статтею доходів є процентні доходи, які складають 51,3% від загального обсягу доходів.

Структура процентних доходів представлена таким чином:

(тис.грн.)		
За видами активів	2005 рік	2004 рік
- за коштами в банках	47655	15426
- за кредитами клієнтам	1631003	1167405
- за цінними паперами	55514	39220
- інші	148	309
Всього	1734320	1222360

Процентні доходи від кредитів, наданих клієнтам, є найбільш вагомими і, порівняно з попереднім роком, зросли на 463598 тис.грн. Доходи по цінних паперах збільшилися на 16294 тис.грн.

Процентні витрати склали 883904 тис.грн. або 53.9 % від фактичних витрат банку і збільшилися порівняно з попереднім роком на 191584 тис. грн. або на 21.7 %.

Структура процентних витрат представлена таким чином:

(тис.грн)		
Статті витрат	2005 рік	2004 рік
- за коштами, що отримані від банків	56619	43568

- за коштами, що отримані від клієнтів	804552	639404
- за цінними паперами власного боргу	2	314
-за коштами небанківських фінансових установ	5222	6427
- інші	17509	2607
Всього	883904	692320

Чистий процентний дохід склав 850416 тис. гривень і в порівнянні з попереднім періодом збільшився на 320376 тис.грн.

Другою по значності статтею доходів банку є комісійні доходи, які склали у звітному періоді 699635 тис. грн. що на 27801 тис. грн. більше ніж у попередньому звітному році. В структурі загального обсягу доходів комісійні доходи займають 42,2%.

Структура комісійних доходів наступна:

Статті комісійних доходів	(тис.грн.)	
	2005 рік	2004 рік
-розрахунково-касове обслуговування клієнтів	587995	575588
- кредитне обслуговування клієнтів	9500	9587
-за операціями з цінними паперами клієнтів	1707	1436
- за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	54972	51475
- за позабалансовими операціями з клієнтами	37098	27743
- комісійні доходи за операціями з банками	6003	4683
- інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	2360	1322
Всього	699635	671834

Найбільшу питому вагу 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.

Комісійні витрати складають 68794 тис. грн. і на 17170 тис. грн. збільшилися в порівнянні з 2004 роком.

Торгівельний дохід банку визначився в сумі 157490 тис. грн., який більше ніж в попередньому періоді на 41388 тис. грн. Інформація викладена у примітці 20.

Інший дохід склав 19276 тис. грн. і збільшився, порівняно з минулим роком, на 4831 тис. грн. Розшифровка інших доходів додається до звіту про фінансові результати.

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

На утримання персоналу в кількості 17132 чоловік (середньоспискова чисельність) витрачено 533986 тис. грн. Середня заробітна плата середньоспискового працівника склала 1980 гривень в місяць.

Інформація про витрати на персонал викладена у Примітці 23.

Значними витратами для банку є загальні адміністративні витрати, які склали 363225 тис. грн. та зросли на 20246 тис. грн., в порівнянні з минулим роком.

Структура окремих статей загальних адміністративних витрат наступна:

Статті витрат	(тис. грн.)	
	2005 рік	2004 рік
- витрати на комунальні послуги	12208	10236
- господарські витрати	32459	32213
- витрати на охорону	15305	20661
- інші експлуатаційні витрати	8568	7977
- витрати на СЕП	14264	14820
- витрати на інші системи банківського зв'язку	19823	17876
- Поштово-телефонні витрати	25647	23023
- витрати на відрядження	3876	4207
- представницькі витрати	5789	5022
- витрати на маркетинг і рекламу	11476	12636
- спонсорство та добродійність	3456	3690
- Інші адміністративні витрати	1519	0
Всього витрат	154390	152361

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.)	
	2005 рік	2004 рік
Податок на прибуток	39516	8088
Податок на додану вартість	1473	2546
Податок на землю	501	950
Відрахування до Фонду Гарантування вкладів фізичних осіб	28742	24533
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9749	12489
Всього	79981	48606

Витрати на податок на прибуток склали 39516 тис. грн. і, в порівнянні з минулим роком, зросли на 31428 тис.грн.. (Інформація викладена у Примітці 25).

Витрати на формування резервів викладені у примітці 24.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

В зв'язку з продажем акцій банку «Аваль» Райффазен Інтернаціональ Банк-Холдінг АГ в розмірі 93,5 % на перше півріччя 2006 року заплановано юридичне злиття банку «Аваль» з Райффазен Банк Україна.

Інформація про роботу юридичної служби в організації договірної, претензійно-позовної роботи, виконавчого впровадження банкрутства, зовнішньоекономічної діяльності викладена у Примітці 28 «Потенційні зобов'язання банку».

Платоспроможність банку.

Протягом звітнього року банком дотримуються економічні нормативи, а саме :

Регулятивний капітал (H_1) – 2096084 тис. грн. (нормативне значення не менше 8 млн.Євро).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H_2) – 12,96 % (нормативне значення не менше 10%).

Норматив адекватності основного капіталу (H_3) – 7,96 % (нормативне значення не менше 4%)

Норматив миттєвої ліквідності (H_4) – 70,18 % (нормативне значення не менше 20%).

Норматив поточної ліквідності (H_5) – 64,50 % (нормативне значення не менше 40%).

Норматив короткостроковості ліквідності (H_6) – 41,90 % (нормативне значення не менше 20%).

Норматив максимального розміру ризику на одного контрагента (H_7) – 17,12% (нормативне значення не більше 25%).

Норматив великих кредитних ризиків (H_8) – 51,78 % (нормативне значення не більше 800%).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9) – 0,99 % (нормативне значення не більше 5%).

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}) – 3,44 % (нормативне значення не більше 30%).

Норматив інвестування в цінні папери (H_{11}) – 0,77 % (нормативне значення не більше 15%).

Норматив загальної суми інвестування (H_{12}) – 0,82 % (нормативне значення не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції:

- (H_{13}) – 15,24 % (нормативне значення не більше 30%).
- (H_{13-1}) – 15,24 % (нормативне значення не більше 20%).
- (H_{13-2}) – 0 % (нормативне значення не більше 10 %).

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

Управління ризиками (оперативним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним)

Протягом звітного року банку вдалось мінімізувати всі притаманні в банківській системі ризики, та особливо ризики, пов'язані зі зміною організаційно-функціональної структури банку та продовженням впровадження 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.

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 класифіковано таким чином:

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.

У звітному році банку вдалось мінімізувати основний ризиковий вплив на результативність роботи банку - ліквідності та платоспроможності, процентних, тарифного, валютного, і операційно-технологічних ризиків.

В банку описані всі банківські процеси, які передбачають алгоритми управління ризиками конкретного технологічного процесу. Паралельно йде впровадження нових програмних комплексів «Bankmaster RS» та «Ірбіс». «Bankmaster RS» розраховано на вирішення існуючих проблем і підвищення якості обслуговування клієнтів (операційна система банку). Програмний комплекс Ірбіс включає в себе дві складові – перша це централізований облік персоналу і нарахування заробітної плати (впроваджено повністю), друга – централізація бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості, основних засобів та товарно-матеріальних цінностей (впровадження триває).

Особливо актуальним питанням для банківської системи є управління ціною активів і пасивів в умовах постійного скорочення спреда і маржі. Свідченням цього є дані змін середньозважених процентних ставок за основними активами та зобов'язаннями банку, що представлені Приміткою 32.

Тарифний комітет банку своєчасно реагує на кон'юнктуру ринку, визначаючи ціну ресурсів.

В звітному році банку вдалось мінімізувати і валютні ризики. Свідченням цьому є дані Примітки 30. 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 окремих видів банківських операцій на протязі 2005 року не відбувалось.

Обмеження що до володіння активами викладені у Примітці 28.

Загальними зборами акціонерів які відбулись 2 грудня 2005 року Протокол №35 змінено склад спостережної ради та ревізійної комісії.

Управління банком здійснюють:

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

Істотну участь у банку – 93,5% займає Райффайзен Інернаціональ Банк-холдінг АГ.

Інформація про двадцять найбільших акціонерів банку та їх частку в статутному капіталі надається щоквартально до НБУ за формою 670 «Звіт про двадцять найбільших акціонерів (учасників банку)».

З аудиторськими компаніями укладені договори на проведення аудиту банку за 2005 рік:

Компанія «Ернест & Янг» – договір АВА-669/05 від 20 січня 2006 року;

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

Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі банку

станом на 1 січня 2006 року.

Найменування компанії	Країна	Частка в статутному капіталі (%)
Райфайзен Інтернаціональ Банк-Холдинг АГ	Австрія, Відень	93,50
Bank Austria Creditanstalt AG	Австрія, Відень	0,45
UIFL (CYPRUS) Limited	Швейцарія, Цюрих	0,35
Julius Baer International Equity Fund	США, Нью-Йорк	0,25
Компанія «ДРГН Лімітед»	Кіпр, Нікосія	0,24
Pistet & Cie Banquiers	Швейцарія, Женева	0,08
AB SEB Vilniaus banks	Литва, Вільнюс	0,06
Concentra Limited	Кіпр, Нікосія	0,06
АТ «Райффайзен Центральбанк Естерра»	Австрія, Відень	0,06
Компанія «Фойл Сервісиз Лімітед»	Кіпр, Нікосія	0,05

Кількість працівників на кінець грудня 2005 року складає 17 132 чоловік, порівняно з 2004 роком - 17933 чоловік.

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.

Додаток 3

Баланс станом на 1 січня 2006 року АПБ «Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		3232071	1058608
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані	2	750000	67

	Національним банком України			
3	Кошти в інших банках	3	1597364	909941
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	2925	2000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	174828	322284
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	12145297	8081421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	3953	5835
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	25620	35132
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	952761	920483
10	Нараховані доходи до отримання	10	42235	19338
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	331720	504335
13	Усього активів		19258774	11859444
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків:		1693258	1690895
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		46026	637822

15	Кошти клієнтів	12	15166803	8550497
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	491
18	Нараховані витрати до сплати	14	191226	65303
19	Відстрочені податкові зобов'язання		16587	11587
20	Інші зобов'язання	15	445354	237459
21	Усього зобов'язань		17513228	10556232
	Власний капітал			
22	Статутний капітал	16	1499997	1000000
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		(27189)	(24273)
25	Емісійні різниці		0	2508
26	Резерви та інші фонди банку		48376	102054
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		191151	198737
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		191130	198717
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		21	20

28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		13967	5938
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		19244	18248
30	Усього власного капіталу		1745546	1303212
31	Усього пасивів		19258774	11859444

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Додаток 8

Звіт про фінансові результати

за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		850416	530040
1.1	Процентний дохід	18	1734320	1222360
1.2	Процентні витрати	19	(883904)	(692320)
2	Чистий комісійний дохід		630841	620210
2.1	Комісійний дохід		699635	671834
2.2	Комісійні витрати		(68794)	(51624)
3	Торговельний дохід	20	157490	116102

4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	7
5	Дохід від участі в капіталі		499	65
6	Інший дохід		19276	14445
7	Усього доходів		1658522	1280869
8	Загальні адміністративні витрати	22	(363225)	(342979)
9	Витрати на персонал	23	(533986)	(406018)
10	Втрати від участі в капіталі		(2901)	(675)
11	Інші витрати		(440015)	(353880)
12	Прибуток від операцій		318395	177317
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(259635)	(150981)
14	Прибуток до оподаткування		58760	26336
15	Витрати на податок на прибуток	25	(39516)	(8088)
16	Прибуток після оподаткування		19244	18248
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0,0017	0,0021
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0	0

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Додаток 20

Звіт про власний капітал
за станом на 1 січня 2006 року
АППБ «Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2005 рік	Попередній 2004 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812
2	Скоригований залишок на початок року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210	906812
2.1	Коригування змін облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів							444		444	192569
4	Сума результатів							(8030)	8029	(1)	0

	переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів						0		0	0	
6	Переоцінка інвестицій в асоційованій дочірній компанії						0	0	0	20	
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційованій дочірній компанії в разі їх реалізації						0	0		0	
8	Чистий прибуток звітнього року							19244	19244	18248	
9	Розподіл прибутку до					0		0		0	

	загальних резервів банку										
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						17548		(17548)		0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						0		0		0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(700)	(700)	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0			0		0		0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0				0		0	0	0
15	Внески за акціями нового випуску		499997	0		0				499997	200000
16	Викуплені власні					(67659)	(2507)	(71225)	0	(141392)	(304055)

	акції										
17	Продаж раніше викуплені х власних акцій				64743	0				64743	289616
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0						0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1499997	0	(27189)	0	48376	191150	33211	1745545	1303210

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 1 січня 2006 року
(непрямий метод)
АППБ «Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	19244	18248
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	118902	(1566)
3	Нараховані доходи	(6354)	(7653)
4	Амортизація необоротних активів	119472	106687
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	260028	146486
6	Торговельний результат	0	(986)
7	Нарахований та відстрочений податок	5740	7643
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	6842	87492
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	236	413
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(55516)	(37093)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	32623	28482

12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	501217	348153
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(531109)	112382
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(3650022)	(1541758)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	204317	(134918)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(637425)	305065
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	639788	(34399)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	5976969	1024898
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(187312)	235328
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	86006	(89357)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	1901212	(122759)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	2402429	225394
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(779224)	110104

25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	56	29430
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	9220	(29644)
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(166205)	(179891)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(936153)	(70001)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	(504)	(38773)
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	353500	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	494573	175336
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(674)	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	846895	136563
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2313171	291956
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1765838	1473882
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4079009	1765838

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».

В своїй діяльності 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).

АППБ «Аваль» розвивається як роздрібний універсальний банк з потужною корпоративною вертикаллю, здатною ефективно обслуговувати підприємства великого, малого, середнього бізнесу та фізичних осіб. 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. В 2005 році Банк працював ефективно та отримав прибуток в сумі 19244 тис.грн.

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

20 жовтня 2005 року відбулася угода про продаж 93,5 % акцій банку «Аваль» Райффайзен Інтернешнл Бенк-Холдинг АГ (Райффайзен Інтернешнл) та отримані всі необхідні дозволи Антимонопольного комітету і Національних банків України й Австрії. Факт придбання 93,5 % акцій банку групою Raiffeisen International робить можливим здійснення подальшого росту, а також для збереження високої динаміки розвитку «Авалю» у майбутньому. Згідно загальних зборів акціонерів яке відбулося 02 грудня 2005 року в м.Львові прийнято рішення про перетворення банку в банк за участю іноземного капіталу.

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 облікової політики АППБ «Аваль» на 2005 рік затверджені постановою Правління №П- 94/27 від 29.12.2004 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 обліку, який проводився згідно з обліковою політикою банку на 2005 рік та нормативних актів НБУ.

Активи та пасиви відображені у звіті «Баланс» за справедливою вартістю (ринковою вартістю), за винятком випадків, коли використовувалися 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 2004 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 31.12.2005 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 2005 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.

Статті 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. Нараховані до отримання доходи та нараховані до оплати витрати, що належать до майбутніх періодів відображені в рядках 10 та 18 звіту «Баланс» та розкриваються у Примітках 10 «Нараховані доходи до отримання» і 14 «Нараховані витрати до сплати».

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 «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України « затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255.

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 кожному наступному 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 2005 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 кожному наступному 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:

- процентні доходи, 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 13 «Чисти витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

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 13 «Чисті витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

Примітка 1.9. «Операції «Репо».

На протязі 2005 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 в рядку 13 «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. 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 Правління 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 відповідності до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255.

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 року №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 31.12.2005 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.

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 8 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 31.12.2005 р. складає 505 942 тис. грн., в т.ч. застава майнових прав 450343 тис. грн., застава у вигляді цінних паперів 55599 тис. грн.

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів станом на 31.12.2005р. складає 2264 тис. доларів США.

Примітка 1.14. «Резерви».

Загальні резерви банк формує у відповідності до «Положення про розподіл прибутку банку» і у звіті «Баланс» загальні резерви відображені в рядку 26 «Резерви та інші фонди банку». На протязі 2005 року загальні резерви банком в сумі 71225 тис.грн. використовувались для викупу акцій банку вище номіналу .

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 13 «Чисті витрати на формування резервів» і розкриваються у Примітці 24.

Примітка 1.15 «Податок на прибуток»

Ставка податку на прибуток в 2005 році склала 25%.

Витрати по податку на прибуток, що відображені в бухгалтерському обліку за звітний рік складають 39 516 тис. грн., в т.ч. поточний податковий прибуток - 34516 тис.грн., відстрочені податки – 5000 тис.грн.

Витрати по податку на прибуток складаються з відстрочених нарахованих податкових зобов'язань, що виникли за звітний період в сумі 20 000 тис. грн. та поточного податку на прибуток в сумі 34 516 тис. грн.

Різниць між витратами (доходами) з податку на прибуток та добутком облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток не має.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суму податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу не має.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані не має.

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

Згідно «Положення про порядок відображення в бухгалтерському обліку АППБ «Аваль» поточного податку на прибуток і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів» затвердженого № 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.

Примітка 1.16. «Власні акції банку викуплені у акціонерів».

Відповідно до вимог законодавства України і Згідно Статуту Банку «Аваль» рішення про викуп власних акцій віднесено до компетенції виконавчого органу Банку – Правління. Банк має право викуповувати власні акції для наступного їх перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання (Закон України «Про господарські товариства» ст.32, Закон України «Про цінні папери та фондову біржу» ст. 8, Статут АППБ «Аваль» ст. 3.2.4.)

Викуп акцій проводиться за письмовою заявою акціонерів на підставі договорів викупу акцій, як за номінальною вартістю, так вище / нижче номінальної вартості. Рішення про викуп акцій вище/нижче номінальної вартості приймається Правлінням Банку і оформлюється протоколом.

Відповідно до Рішення Правління (Постанова №П-94/1 від 11.11.2005року) протягом листопада-грудня 2005 року Банк здійснював викуп власних акцій за ціною вище ніж номінальна вартість 0,10 грн. , а саме 0,3702 грн. за одну штуку. Для викупу акцій банку вище номінальної вартості відповідно до Інструкції НБУ «Про бухгалтерський облік операцій з цінними паперами в банках України» для розрахунку з акціонерами були використані фонди Банку.

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 зі змінами згідно постанови Правління АППБ «Аваль» № П-19/7 від 04.04.2005р.

На протязі звітного року банк без обмежень надавав банківські послуги пов'язаним особам в межах ліцензії НБУ. Види та обсяги операцій з пов'язаними сторонами розкриті у Примітці 33 «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 звітного 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 2005 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 2005 року банком не виконувались.

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

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

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	67
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	0	67
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	200000	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	550000	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до огашення	0	0
9	Усього	750000	0
10	Усього цінних паперів	750000	67

У власності банку перебувають наступні цінні папери :

ОВДП 11 (первинний ринок) – 200000 тис. грн. до 16.05.2007 року доходність 5.9%

Депозитні сертифікати НБУ:

1179 аукціон до 08.08.2006	150 000 тис. грн.	доходність – 8,5%
1222 аукціон до 03.02.2006	50 000 тис. грн.	доходність – 3%
1224 аукціон до 14.06.2006	50 000 тис. грн.	доходність – 7%
1238 аукціон до 29.03.2006	150 000 тис. грн.	доходність – 4%
1240 аукціон до 28.02.2006	150 000 тис. грн.	доходність – 8%
Всього	550 000 тис. грн.	

Примітка 3. Кошти в інших банках
станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Кошти на вимогу в інших банках	846970	707230
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	139997
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	751758	65218
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	1598728	912445
6	Резерви під заборгованість інших банків	(1364)	(2504)
7	Усього коштів в інших банках за вирахування резервів	1597364	909941

Категорії кредитів під які були створені резерви протягом 2005 року:

(тис.грн.)

Назва банку	Валюта	Сума у гривневому еквіваленті	Класифікація НБУ	Сума резерву сформованого на 01.01.2006 р.
Кредитпромбанк	UAH	30 000	1	300
Імекс банк	UAH	1 400	1	14
Калионбанк Україна	UAH	10 000	1	100
ПроКредитБанк	UAH	3 000	1	30
Імекс банк	UAH	1 200	1	12
Надра	UAH	30 170	1	3
ТАС Інвестбанк	UAH	9 090	1	1
Киевская Русь	USD	7 474	1	45
Кредит-Банк	USD	15 150	1	152
Промінвестбанк	USD	38 885	1	6
Промінвестбанк	USD	50 500	1	7
Форум	USD	12 524	1	6
Укрэксимбанк	EUR	17 915	1	179
Укрсиббанк	CHF	15 327	1	153
Укрсиббанк	CHF	17 817	1	178
НБУ	CHF	6 629	1	66
Інші	USD	11 200	1	112
Всього		278 281		1364

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Боргові цінні папери	2925	2000
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	2925	2000

Цінних паперів які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року не було.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Боргові цінні папери	159811	304734
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	17536	21226
3	Усього	177347	325960
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2519)	(3676)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	174828	322284

Станом на кінець дня 31 грудня 2005 року в якості застави були використані наступні цінні папери:
Облігації ДТГО «Південно-Західна залізниця» в кількості 4600 шт. на суму 4 600 тис. грн
Облігації ДП НАЕК «Енергоатом» в кількості 46 284 шт. на суму 46 284 тис. грн.
Для операцій репо цінні папери не використовувалися.

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Овердрафт, у тому числі:	264112	75756
1.1	Сумнівні	0	544
1.2	Прострочені	474	276
2	Операції репо	1582	900

3	Враховані векселі, у тому числі:	15176	8462
3.1	Сумнівні	1959	1361
3.2	Прострочені	570	1268
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:	10303962	7605237
5.1	Сумнівні	67222	42352
5.2	Прострочені	229988	240558
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	1226282	782326
6.1	Сумнівні	0	3754
6.2	Прострочені	2302	44
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	916814	81762
7.1	Сумнівні	644	0
7.2	Прострочені	196	365
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	170
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	400	2409
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	400	2388
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	1390	483
11	Усього кредитів	12729718	8557505
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(584421)	(476084)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	12145297	8081421

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Рух резервів	2005 рік	2004 рік
1	Залишок на 1 січня	476084	362758
2	Відрахування до резервів під:	702034	431795
2.1	Нестандартну заборгованість	653782	412899
2.2	Стандартну заборгованість	48252	18896
3	Списання активів за рахунок резервів *	(120464)	(41320)
4	Зменшення резерву під:	(473233)	(277149)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(440187)	(259430)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(33046)	(17719)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	584421	476084

За звітний рік повернуто раніше списаних кредитів на суму 298 тис. грн.

*Розшифровка рядку 3 «Списання активів за рахунок резервів» у Додатку 1

Додаток 1
до таблиці 6.2. «Рух резервів під заборгованість за кредитами»
за станом на 1 січня 2006 року
Розшифровка рядку 3 «Списання активів за рахунок резервів»
(тис.грн.)

Дирекція/філіал	Позичальник	Сума списання за рахунок резерву
<i>Вінницька ОД</i>		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1131
	СТОВ «Прогрес», м.Літин	69
	ТОВ «Світоч» м.Бершадь	30
	СТОВ ім.Шевченко м.Тульчин	41
	ТОВ «Немирів-Екопластик»	22
	ТОВ «Калітино» м.Немирів	232
	ТОВ «Він-Поділля»	730
	ПП Волошин В.П. м.Бершадь	7
Фізичні особи	<i>всього</i>	2
<u>Вінницька ОД</u>	всього	1133
<i>Волинська ОД</i>		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	735
	СГ ТЗОВ «Нива»	53
	Приватна фірма «Ельдорадо»	238
	ППНП «Новатор-Інвест»	25
	ТЗОВ Науково-виробничий центр	120
	ЗАТ «Полімер»	299
Волинська ОД	всього	735
<i>Дніпропетровська</i>		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	7911
	ДВАТ «Шахта Самарська»	330
	ПСП «Андріївське»	21
	ПП «Монтаж»	64

	ЗАТ «Ініціатива»	499
	ТОВ «Агрофірма колос»	84
	ПСП «Лугове»	418
	ТОВ «Агропарітет»	675
	ПСП «Олексіївське»	329
	СТОВ «Корпорація «Квіт-Агро»	520
	ВАТ «Нікопольський пивоварений з-д»	408
	СПД «Темник»	58
	СФГ «Барвінок»	56
	ТОВ «Агро-Плюс»	140
	ТОВ «Агросвіт»	71
	ЗАТ «Агропромислове підприємство «Обрій»	68
	АТЗТ «Аваль-Сервіс-Д»	905
	ТОВ «О.С.Комтехінвест»	53
	СФГ «Успіх»	278
	МПП БФ «Інвест-торг»	30
	ТОВ «Агрофірма «Дніпровська»	662
	ТОВ ПФК «Комуненергомаш-експорт»	500
	ПП «Агроуніверсал»	450
	ПП «Аваль Трейдінг»	800
	ТОВ «Надія»	274
	ТОВ «Зов»	20
	ПП «Регіон»	198
Фізичні особи	<i>всього</i>	2
Дніпропетровська	всього	7913
Донецька ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	2891
	ТОВ «Сбіліт»	30
	ДВАТ шахта ім.60-річчя Радянської України	450
	Шахта Південнодонбаська	348
	УМТЗ ДХК «Шахтарськантрацит»	836
	Шахта Вінницька	661

	ТОВ «Корн»	566
Фізичні особи	<i>всього</i>	2
Донецька ОД	всього	2893
Житомирська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1567
	АК «Житомироблагрохім»	221
	ПП «Меркурій-Агро»	225
	ПСП «Паволоч»	218
	ПФК «Полісся»	64
	АТЗТ «Вишевичі»	461
	СФГ «Життя»	46
	СТОВ «Колорит»	50
	ПП Котик М.П.	150
	ПАФ «Колос»	14
	ПСП «Волинь»	118
Житомирська ОД	всього	1567
Закарпатська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	97
	ТОВ «Золота нива»	45
	Радгосп-завод «Кальницький»	36
	ТОВ «Зняцівське»	7
	ТОВ «Золотий міст»	9
Закарпатська ОД	всього	97
Запорізька ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	171
	ТОВ «Прогрес-Агро»	75
	СФГ «Агрофірма Південна»	96
Запорізька ОД	всього	171
Івано-Франківська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	3820
	ВАТ «Таксопарк»	3134

	ПП «Мілтек»	50
	ТзОВ «Кит»	139
	ТзОВ «Кит»	49
	ПП Котик М.П. 349	349
	Івано-Франківська місія УПЦ Київського патріархату	99
Івано-Франківська ОД	всього	3820
Київська область		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	256
Білоцерківський філіал	СФГ «Корунд»	33
Бориспільський філіал	СВК «Переяслав»	30
Васильківський філіал	ТОВ «Агрофірма «Злагода»	83
	ТОВ ТД «Діва лтд.»	16
	ПП «Нептун»	72
Яготинський філіал	СТОВ «Кулябівське»	22
Київська область	всього	256
Кіровоградська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	3896
	ТОВ Агрофірма «Панчеве»	3424
	ТОВ Агрофірма «Мошоринське»	279
	СТОВ «Україна-Н»	193
Кіровоградська ОД	всього	3896
Кримська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	857
	ЧП ПКФ «Віко»	698
	КП «Геосинтез»	84
	ПП Большаков А.В.	50
	КФХ «Кисленко Г.Ф.»	25
Фізичні особи	<i>всього</i>	24
Кримська ОД	всього	881

Севастопольський філіал		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	49
	ПП Рядно Н.В.	29
	Кримська помологічна станція садоводства	20
Севастопольський філіал	всього	49
Луганська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1309
	СООО «Айдар-Агро»	18
	ООО «Веста»	82
	ООО «Промек»	100
	МЧП «Кансі»	58
	ООО «Сигналдортранс»	18
	Фермерське господарство «Старченко»	165
	ЧСФ «Надія»	200
	ЧП Воловикова Н.В.	50
	ООО «Родючість-2000»	168
	КФХ «Аврора»	450
Фізичні особи	<i>всього</i>	1
Луганська ОД	всього	1310
Львівська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	843
	ТзОВ «Прометей»	70
	ТзОВ «Різнопак»	417
	ТзОВ «Торгбудсервіс»	35
	ПП «Жбан»	300
	ВАТ Яворівський молочний завод»	21
Фізичні особи	<i>всього</i>	14
Львівська ОД	всього	857
Миколаївська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	663

	ТОВ «Карабел-центр»	82
	ТОВ СП «Сільські ресурси»	561
	ТОВ «Нікольська трейд»	20
Миколаївська ОД	всього	663
Одеська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1411
	СФГ «Сальве»	368
	ТОВ «Агрофірма «Росія»	200
	МПВТП «Кобальт»	220
	ТОВ «Одесаавтогаз»	623
Фізичні особи	<i>всього</i>	80
Одеська ОД	всього	1491
Полтавська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1748
	ПП Левченко	78
	ПОБСК «Полузір»я»	285
	ПП «Трофуша»	400
	ПП «Лабзін»	89
	ТОВ ТВФ «Борістон»	100
	ПСП «Авангард»	114
	СФГ «Чернов»	26
	ПП «Шамрай»	75
	ПСП «Омельницьке»	330
	ПП Ільченко	35
	ПСП «Многа»	97
	ТОВ «Долина-Агро»	119
Полтавська ОД	всього	1748
Сумська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	600
	ПВКП «Крупинка»	600
Фізичні особи	<i>всього</i>	1
Сумська ОД	всього	601

Тернопільська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	271
	МП «Дорожник»	36
	ПП Сорочук І.В.	33
	ПП Азарія	49
	ПАП «Золотий колос»	38
	ПСА «Золота нива»	77
	ТзОВ «Крок»	38
Тернопільська ОД	всього	271
Харківська ОД		
Фізичні особи	<i>всього</i>	1
Харківська ОД	всього	1
Херсонська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	2273
	ТОВ «Агросвіт» лтд	42
	ЧПКФ «Біокон»	65
	ПСП «Петровське»	67
	СТОВ «Фармацея»	304
	ФГ «Кім»	444
	СПП «Нова Довіра»	80
	ТОВ Агрофірма «Новий світ»	61
	СТОВ «Агро-Партнер»	62
	СФГ «Урожай»	62
	СТОВ «Серп і молот»	886
	МБП «Марс»	200
Фізичні особи	<i>всього</i>	2
Херсонська ОД	всього	2275
Хмельницька ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	1367
	СГ ТзОВ «Світанок»	151
	СГ ТзОВ «Водички»	83

	СтзОВ «Врожай»	22
	СТОВ «Лан»	211
	СФГ «Великорішнівське»	75
	С/г ТзОВ «Колос»	158
	ТОВ КФАВК Універсал лтд	107
	ДПЗПТКМП «Левада»	200
	С/г ТзОВ «Пархомівці»	114
	ПП «СВ Зернопродукт»	75
	Ф-я «Шепетівський маслоробний з-д»	72
	ТОВ «Гольфстрім»	99
Фізичні особи	<i>всього</i>	2
Хмельницька ОД	всього	1369
Черкаська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	
	СВК «Юрківка»	119
Фізичні особи	<i>всього</i>	23
Черкаська ОД	всього	142
Чернігівська ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	295
	ТОВ АФ «Перемога»	53
	ПОСГП «Темп»	59
	АТОВ «Дружба»	57
	Ліквідатор ТОВ «Надія»	15
	ПП «Агропродмайстер»	43
	ПП Набок О.В.	39
	ТОВ «Зоря»	29
Фізичні особи	<i>всього</i>	1
Чернігівська ОД	всього	296
Чернівецька ОД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	888
	ТОВ Іванівцецьке	268
	ПП Гнат Д.С.	61

	ТОВ «Маяк»	38
	СТОВ «Буда»	17
	СтзОВ «Нива»	31
	ТОВ «Іванівецьке»	182
	ТОВ «Буковина»	14
	ТОВ ВКП Сад лтд	43
	СГВК «Раранча»	90
	СГК «Хлібороб»	29
	ПП Доголич В.В.	70
	ВАТ Хотинська МТС	45
Чернівецька Од	всього	888
КРД		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	3872
	ПП «Атлантик Тур»	152
	ТОВ «Андіс»	94
	ПОП ім.Мічуріна	298
	СПД «Дорофей»	48
	ПСП Васильківське	225
	ТОВ «Таст»	219
	ТОВ «Нік-Трейдінг»	600
	ТОВ «Барви»	641
	ЗАТ Маса-Техносервіс	800
	ТОВ «Сотейра»	795
Фізичні особи	<i>всього</i>	11
КРД	всього	3883
Центральний офіс		
<i>Юридичні особи</i>	<i>всього</i>	81135
	МП «Будівельник»	453
	ЗАТ «Укргазсервіс»	17090
	ЗАТ «Укргазсервіс»	17
	ТОВ «ЦМС Київський колегіум»	428
	ТОВ «Промислова фінансова група»	12000
	ТОВ «НВО Технофінпроект»	9472

	ТОВ «ВФК Тріумф»	12000
	Філія «Подільські цінні папери і К»	2404
	ОАО «Январський цукровий з-д»	85
	ТОВ Київська масло-жирова компанія	2718
	ТОВ Бізнес-столиця лтд	2769
	ТОВ Еліт клуб	11802
	ТОВ Трейд плюс	4999
	ТОВ Трейд плюс	4898
Фізичні особи	<i>всього</i>	123
Центральний офіс	всього	81258
Всього АППБ «Аваль»		
	<u>Юридичні особи</u>	120175
	<u>Фізичні особи</u>	289
<u>Всього</u>		120464

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2005 рік.	%	2004 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	1461904	11.49	1051189	12.28
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	12627	0.10	13836	0.16
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані	05	15326	0.12	15331	0.18

	з рибним господарством					
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	1038	0.01	3365	0.04
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	2206	0.02	1992	0.02
6	Видобування уранової руди	12	0	0.00	0	0.00
7	Видобування металевих руд	13	413	0.00	15975	0.19
8	Інші галузі добувної промисловості	14	36802	0.29	13206	0.15
9	Харчова промисловість	15	1075958	8.46	852293	9.96
10	Тютюнова промисловість	16	0	0.00	274	0.00
11	Текстильна промисловість	17	17943	0.14	22472	0.26
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	7326	0.06	13499	0.16
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	3520	0.03	4335	0.05
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20	52187	0.41	47350	0.55
15	Виробництво паперу та картону	21	16505	0.13	18377	0.21
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	35154	0.28	76336	0.89
17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів	23	122238	0.96	20272	0.24

	та ядерного палива					
18	Хімічне виробництво	24	63212	0.50	65496	0.77
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	90052	0.71	46514	0.54
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	29536	0.23	72787	0.85
21	Металургія	27	155824	1.22	129937	1.52
22	Оброблення металу	28	18707	0.15	16865	0.20
23	Виробництво машин та устаткування	29	118109	0.93	128524	1.50
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	4350	0.03	6451	0.08
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	20737	0.16	19413	0.23
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	26047	0.20	22194	0.26
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	2667	0.02	1335	0.02
28	Виробництво автомобілів	34	245743	1.93	149246	1.74
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	176472	1.39	106557	1.25
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	32611	0.26	29971	0.35

31	Оброблення відходів	37	242088	1.90	18212	0.21
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	192580	1.51	100020	1.17
33	Збір, очищення та розподілення води	41	4324	0.03	5138	0.06
34	Будівництво	45	502977	3.95	206582	2.41
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	225522	1.77	258799	3.02
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	1852954	14.56	1825293	21.33
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	495473	3.89	385881	4.51
38	Готелі та ресторани	55	24470	0.19	18894	0.22
39	Наземний транспорт	60	95649	0.75	73425	0.86
40	Водний транспорт	61	28709	0.23	30128	0.35
41	Авіаційний транспорт	62	18857	0.15	8893	0.10
42	Допоміжні транспортні послуги	63	92477	0.73	118159	1.38
43	Пошта і зв'язок	64	105301	0.83	110927	1.30
44	Фінансове посередництво	65	9553	0.08	15934	0.19
45	Страховання	66	657	0.01	1245	0.01
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	538	0.00	16937	0.20

47	Операції з нерухомістю	70	218093	1.71	83719	0.98
48	Здавання в найм без обслуговуючого персоналу	71	49889	0.39	22125	0.26
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	17874	0.14	13207	0.15
50	Дослідження та розробки	73	44021	0.35	25312	0.30
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	141295	1.11	144333	1.69
52	Державне управління	75	356	0.00	45468	0.53
53	Освіта	80	13243	0.10	12853	0.15
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	29921	0.24	57529	0.67
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	782	0.01	8429	0.10
56	Громадська діяльність	91	606	0.00	733	0.01
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	12625	0.10	23725	0.28
58	Індивідуальні послуги	93	92752	0.73	27461	0.32
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0.00	0	0.00
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0.00	0	0.00
61	Кредити, які надані фізичним особам		4365206	34.31	1930340	22.56
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		400	0.00	2409	0.03
63	Усього		12724406	100 %	8557505	100 %

Пояснення: Рядок 11 «Усього кредитів» таблиці 6.1 не дорівнює рядку 63 «Усього»таблиці 6.3 на суму 5312 тис. грн. кредитів, які видані нерезидентам - юридичним особам.

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 01.01.06	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на 01.01.06
1	2	3	4	5	6
1	По юридичним особам:	15082			4923
1.1	З них пов'язаним особам				
2	По фізичним особам:	1593			830
2.1	З них пов'язаним особам				
3	Усього	16675			5753

Розшифровка рядків 1,2 колонки 2 таблиці 6.4 (додаток 2)

Сума за рядком 3 колонки 6 не дорівнює сумі залишків за позабалансовим рахунком 9603 (по балансу - 5763 тис.грн.) на суму 10 тис.грн. інших нарахованих доходів.

Кредити (крім тих, за якими заборгованість визнана сумнівною), за якими не здійснюється нарахування відсотків за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року.

(тис.грн.)

№ пп	Назва філіалу	Назва позичальника	Заборгованість	Причини не нарахування %
1	2	3	4	5
1	Херсонська ОД	ТОВ «Торговий дім Соборний»	99	банкрутство
2	Херсонська ОД	ТОВ «Агрофірма «Слов'янка»	563	банкрутство
3	Житомирська ОД	ООО «Аршин»	877	Вчинено виконавчий надпис, реалізація майна
4	Житомирська ОД	ООО «Украгро»	53	Судовий розгляд
5	Львівська ОД	Підприємець Коробкова Р. К.	66	Позичальник померла

Додаток 2

Розшифровка до Таблиці 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

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	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
	ТОВ «Агроспецнаб»	0	16.05.03	*	160
	ООО «Зоосервис»	0	16.05.03	08.04.04	409
	Підприємець Хаустов А.В.	0	16.05.03	*	91
	ЗАТ «Інфарма Вест»	577	22.04.04	*	138

ТОВ ТО «Барви»	0	19.04.04	08.09.05	131
ТОВ ТО «Барви»	0	26.11.04	08.09.05	18
ПП «Агрофірма Мадона»	388	24.09.01	*	57
ЗАТ «Маса-Техсервіс»	0	10.01.05	08.09.05	66
ЗАТ «Біоком»	200	26.10.04	08.09.05	15
ТОВ «Сотейра»	0	28.09.04	08.09.05	38
ТОВ «Сотейра»	0	24.12.04	08.09.05	23
ЗАТ «Київ-агротранс»	600	27.04.05	*	81
СПД Дорофей О.М.	0	10.06.04	11.04.05	8
ТОВ»Компанія Сальвія»	143	26.11.04	*	14
ТОВ СП «Кіма»	600	28.04.03	*	88
ТОВ «Андіс»	0	26.01.03	14.10.03	4
МКФ «Марія»	0	01.10.99	02.12.99	82
Шахта Бутовка Донецька	0	01.10.00	02.10.00	124
Шахта Южнодонбаська № 1	0	01.10.00	02.10.00	48
Шахта Вінницька	0	01.10.00	02.10.00	125
ДВАТ ш.ім.60-р.Рад.Укр.»	0	17.06.03.	13.10.03	65
УМТЗ «Шахтарськантрацит»	0	01.10.01	31.10.03	47
ТОВ «Корн»	0	30.10.03	17.09.04	11
СТОВ «Авангард»	0	01.12.02	06.06.03	4
Бериславс.АП ФК»Диметра»	0	01.10.99	01.01.00	123
ЗАТ «Херсон.контракт.Дом.»	0	28.12.97	09.01.98	51
Херсонська харчосмакова ф-ка	0	27.03.99	02.04.99	29
ФЧДА «Питон»	0	30.04.96	01.12.98	9
ТОВ «Теніс Сервіс Клуб»	0	06.06.97	30.06.99	56
ТОВ «Теніс Сервіс Клуб»(USD)	0	01.10.98	01.01.00	130
ВАТ Горност.маслозавод	0	24.04.00	08.12.98	77

ЧП Бесеринкін А.А.	0	04.04.03	30.07.03	14
ВАТ Херс.с/р з-д ім. Куйбишева	0	30.12.97	04.01.98	99
КСП «Таврійський»	0	22.11.99	31.12.03	35
ТОВ «Агро Дніпр»	0	30.07.00	25.10.00	67
ООО «Еталон- Авто- Луганськ»	3777	09.08.05	29.10.04	452
ЧСП «Сатурн-Агро»	0	31.12.02	30.12.02	2
СГ ТзОВ «Чорнушовицьке»	914	11.04.06	30.12.05	13
ВАТ «Яворівський мол.з-д»	0	19.10.02	30.10.03	12
ТзОВ «Данута Плюс»	956	29.06.04	30.12.05	11
ТзОВ «Різнопак»	0	12.06.03	29.12.09	10
СГ ТзОВ «Чорнушовицьке»	541	17.04.07	30.12.05	8
ПП «Жбан»	0	20.02.02	30.10.03	7
Тхорівський спиртовий з-д	170	02.04.04	09.11.04	16
ПП Файфор Ю.В.	20	30.09.04	17.11.04	6
Шахмаєв О.В.	0	08.02.02	08.09.05	7
КФХ «Кисленко»	25	27.12.02	29.10.03	3
АТ «Закарпатавіа»	58	19.09.98	29.12.99	55
МПП «Міраж»	50	04.12.97	05.12.97	23
ТОВ «Золота нива»	45	06.06.00	07.06.00	18
ПП Маргаріта М.М.	100	22.06.98	23.06.98	31
ЧП «В.И.В»	55	10.10.03	26.11.03	3
ТОВ «Промінь»	10	16.08.96	30.05.03	5
ВКФ «Союз»	1000	13.12.04	*	42
ТОВ «Росія»	971	20.12.03	*	250
Котик М.П.	0	30.09.05	16.03.04	12
ТзОВ «Кит»	0	30.09.05	19.07.04	3
ТзОВ «Кит»	0	30.09.05	19.07.04	35

	Всеукр.видавнича православна місія УАПЦ	0	29.04.04	21.10.04	27
	ТОВ «Самраб»	0	01.10.02	08.09.03	11
	ТОВ «Костобобрів»	0	01.12.01	08.09.03	5
	ПП «Західбуд»	0	16.04.99	30.11.98	88
	ПФ «Елітон»	79	02.02.99	30.03.99	81
	ЗАТ СП «Укрсібтрансавіа»	1100	10.10.03	28.05.04	4
	СФГ «Хеліантус»	390	30.06.03	14.05.03	27
	ТОВ «Грейн Інтертрейдинг»	200	14.08.03	30.07.04	123
	ПП Альбермах С.С.	150	29.01.03	28.05.03	36
	Інші юридичні особи				936
		15082			4923
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
	Гришкевич А.В.	205	19.09.08	15.11.04	38
	Тибаловой В.П.	0	05.05.98	08.06.98	10
	Вольман В.Л.	12	31.01.05	29.11.04	10
	Краснов С.В.	14	22.03.07	17.11.04	4
	Сорока С.А.	4	13.08.04	19.11.04	3
	Степанов Е.А.	4	05.01.05	29.06.04	3
	Степанов Е.А.	4	12.08.04	19.11.04	3
	Степанова Г.М.	4	13.08.04	19.11.04	3
	Сисоєва В.О.	20	20.08.08	19.10.04	7
	Ярема Л.	148	11.06.04	08.07.04	19
	Марків О.М.	4	21.11.02	27.10.03	6
	Базарко І.В.	41	17.12.08	15.06.05	3
	Ренкас В.К.	6	07.06.04	08.07.04	3
	Карбівник А.В.	40	19.05.05	14.03.05	3
	Бродянський К.В.	19	09.09.05	18.08.04	6
	Дементьев Л.А.	16	30.07.05	18.08.04	5

Єманакова О.О.	25	02.06.05	18.08.04	8
Єна Г.І.	0	30.07.05	18.08.04	4
Крупко В.О.	7	15.09.05	18.08.04	3
Лаврик Л.В.	15	12.08.05	11.10.04	4
Мордвінов М.О.	13	03.06.05	18.08.04	4
Насирова С.А.	13	14.07.05	11.10.04	4
Павлова І.О.	14	14.07.05	11.10.04	4
Флисак А.В.	20	08.04.05	18.08.04	7
Шевяков Г.Ф.	10	05.05.05	11.10.04	3
Ковачев В.І.	22	12.12.04	28.12.04	15
Ковачева Л.І.	354	22.08.08	28.12.04	50
Макаров О.М.	0	04.09.06	30.11.04	3
Римська О.В.	0	25.09.13	30.11.04	11
Лейтер В.О.	0	02.11.01	24.10.03	4
Гуйда М.В.	7	19.12.03	22.06.04	3
Селіна Г.Ф.	194	06.11.03	30.05.05	8
Іваниця В.В.	13	21.05.04	*	3
Коваль М.В.	13	12.03.04	*	3
Бородін В.А.	101	08.10.04	*	5
Нечипоренко Г.Л.	167	05.08.10	*	9
Мягкий В.Я.	12	17.07.02	15.11.05	4
Нитченко П.В.	22	10.04.06.	28.12.04	3
Костюк Г.В.	7	24.03.04	*	3
Сандюк А.С.	20	05.04.02	29.08.05	21
Лемягов С.В.	3	30.01.04	25.11.03	2
Богданов О.В.	0	03.04.04	*	69
Волков Є.Г.	0	17.02.04	*	16
Лунченко Г.В.	0	17.02.04	*	3
Галинський В.Л.	0	07.02.04	*	3
Антибура А.О.	0	26.02.04	*	4

	Буніна І.М.	0	26.02.04	*	3
	Кокот Н.М.	0	25.02.04	*	15
	Рубаник Л.А.	0	21.04.04	*	4
	Тарнашивський О.К.	0	21.04.04	*	3
	Гарбуз М.П.	0	07.04.04	*	4
	Порхун С.І.	0	06.04.04	*	4
	Макаренко О.В.	0	06.04.04	*	3
	Дубас С.А.	0	11.06.04	*	14
	Інші фізичні особи				371
		1593			830
3	Усього	16675			5753
* -нарахування % здійснюється на позабалансових рахунках					

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	%	2004 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	8000	0.06	1333	0.02
2	Загальна сума кредитів	12729718	100 %	8557505	100 %

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	5616	7649
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(1663)	(1814)
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	3953	5835

Цінні папери щодо яких сформовано резерви:

Облігацій Російської федерації:

Номінальна вартість 800000 дол. США, резерв сформовано у сумі 72 тис. у гривневому еквіваленті

Векселі:

ВАТ «Одесаенергоремонт», номінальна вартість 1500 тис. грн. резерв сформовано в сумі 1500 тис. грн.

«Управління капітального будівництва Рівненської облдержадміністрації « номінальна вартість 100 тис. грн., резерв сформовано у сумі 91 тис. грн.

Цінних паперів які були використані як застава (за винятком договорів про продаж та викуп – операції репо) не має.

Примітка 8 Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії
Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	5488	6130
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	0	50
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	223	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди	(212)	0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(303)	(692)
7	Переведення інвестицій із складу інвестицій в асоційовані компанії до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0

8	Балансова вартість	5196	5488
Дочірні компанії			
9	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	29644	58815
10	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	16710	(661)
11	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	240	20
12	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	(2901)	0
13	Отримані дивіденди	0	
14	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(23269)	(28530)
15	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
16	Балансова вартість	20424	29644
17	Усього	25620	35132

Таблиця 8.2. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

	Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
	1	2	3	4	5	6	7

Асоційовані компанії

1	ЗАТ «Черкаситара»	Україна	34,6	Виробництво гарного паперу	911	0	0
2	ЗАТ «Інфонет»	Україна	40,0	Електро та радіо зв'язок	44	0	0
3	ЗАТ «Оцетно-дріжжовий завод»	Україна	33,8	Спиртова промисловість	4242	0	0
Дочірні компанії							
1	ВАТ «Трансавтосервіс»	Україна	69,7	Автомобільне господарство	1343	5162	100
2	ЗАТ «Ніжинське пиво»	Україна	55,5	Пивоварна промисловість	1264	1553	0
3	ЗАТ «Перша національна миловарна компанія»	Україна	75,0	Побутова хімія	14450	6116	0
4	ЗАТ «ВО» Лани України»	Україна	89,8	Оптова торгівля	1953	2955	0
5	ЗАТ «Аваль-Інвест»	Україна	99,0	Маркетингові дослідження	209	0	0
6	Консорціум «Еталком»	Україна	77,0	Інвестиційна діяльність	1204	0	0
	Усього				25620	15786	100

Таблиця 8.3. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка	Вид бізнесу	Балансова вартість	Кредити, що надані	Депозити, що
-------	--------	--------	-------------	--------------------	--------------------	--------------

			участі (%)		інвестиції	цій компанії	отримані від цієї компанії
	1	2	3	4	5	6	7
Асоційовані компанії							
1	ЗАТ «Оцетно-дріжджовий завод»	Україна	33,8	виробництво	4242		
2	ЗАТ «Завод металоконострукцій та металооснастки»	Україна	34,3	виробництво	302		
3	ЗАТ «Черкаситара»	Україна	34,6	виробництво	900		
4	ЗАТ «Інфонет»	Україна	40,0	послуги	44		
Дочірні компанії							
1	ЗАТ «Ніжинське пиво»	Україна	55,5	виробництво	1604	948	
2	ВАТ «Трансавтосервіс»	Україна	69,7	виробництво	1717	6200	8
3	ЗАТ «Перша національна миловарна компанія»	Україна	75,0	виробництво	16632	6117	
4	ЗАТ «Профтаксі»	Україна	75,0	трансп. послуги	2212		
5	ЗАТ «Хмельницьке таксі»	Україна	75,1	виробництво	2052	142	
6	ЗАТ «Вінницький таксомоторний парк»	Україна	75,2	послуги	1986	3838	
7	Консорціум	Україна	77,0	виробництво	1201		

	«Еталком»						
8	ЗАТ «ВО» Лани України»	Україна	83,6	виробництво	1770		
9	ТОВ «Аваль-Сервіс»	Україна	90,0	громад. харч	139		
10	ТОВ «Аваль-Транс»	Україна	98,8	трансп. послуги	246	1570	
11	ЗАТ «Аваль-Інвест»	Україна	99,0	консул. послуги	85		
	Усього				35132		

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за 2005 рік

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
				Злиття	Завершені капітальні вкладення				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
GRUPPA	ZAL1	ZN1	NAD VS	ZLIT	ZAV KV	OTS PV	OTS ZN	VIB PV	VIB ZN
Земельні ділянки	2056	0	694	0	18	0	0	0	0
Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	527833	37836	63265	0	31029	0	0	(34559)	(4692)
Машини та обладнання	304482	129933	82701	0	40073	0	0	(9925)	(8548)

Транспортні засоби	52285	15957	5783	0	3546	0	0	(11232)	(4461)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	134538	47882	22989	0	14086	0	0	(5102)	(3276)
Інші основні засоби	18132	4180	3901	0	1898	0	0	(1204)	(405)
Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Малоцінні необоротні матеріальні активи	41337	39983	7117	0	922	0	0	(2329)	(1957)
Тимчасові (нетитульні) споруди	7	3	0	0	0	0	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	85904	24182	12069	0	11569	0	0	(3124)	(2193)
Усього	1166573	299955	198519	0	103140	0	0	(67474)	(25532)

(Продовження таблиці 9.1. Примітки 9)

Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення користності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року					
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	в тому числі			
							одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
							Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
AMORT	ZMN_PV	ZMN_ZN	INSH_PV	INSH_ZN	ZAL2	ZN2	FLO_PV	FLO_ZN	OLN_PV	OLN_ZN
0	0	0	0	0	2749	0	1104	0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11234	0	0	1130	245	557669	44623	3886	0	(3310)	(376)
60200	0	0	1408	711	378666	182296	0	0	(185)	(79)
5200	0	0	31	33	46867	16729	377	0	81	8
17671	0	0	(3256)	(1807)	149169	60471	24	11	6	0
1866	0	0	2758	1121	23587	6762	0	0	(7)	(2)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7094	0	0	(408)	(2)	45718	45118	0	0	0	0
0	0	0	(7)	(3)	0	0	0	0	0	0
15119	0	0	(3427)	(801)	91422	36307	0	0	0	0
11838 5	0	0	(1771)	(502)	1295847	392307	5392	11	(3415)	(449)

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2005 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)	
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Всього	в тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
					Злиття	Завершені капітальні вкладення				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
N	GRUPPA									
1	Права на	26	1	1	0	1	0	0	(18)	0

	користуванн я майном										
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права	10820	7928	7	0	0	0	0	(1231)	(1223)	
3.1	у тому числі: програмне забезпечення	10736	7903	7	0	0	0	0	(1231)	(1208)	
4	Інші нематеріальн і активи	435	374	1	0	1	0	0	(279)	(259)	
5	Усього	11282	8303	10	0	3	0	0	(1528)	(1482)	
6	Довідково: Негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	X	X	0	0	

(Продовження таблиці 9.2. Примітки 9)

Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення користності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос

12	13	14	15	16	17	18
2	0	0	0	0	9	3
0	0	0	0	0	0	0
1015	0	0	(289)	(217)	9306	7504
970	0	0	(289)	(217)	9222	7449
69	0	0	306	234	465	418
1087	0	0	17	17	9780	7925
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за 2005р.

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	30520	30765
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	62346	7121
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	6755	9449
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	2	31
5	Інші	0	0
6	Усього	99623	47366

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 - 110 тис.грн.;

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (реконструкція) - 2 902 тис.грн.;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - 42 тис.грн.;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів - 44 011 тис.грн.;

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)
(позабалансовий рахунок 9840) - 129 570 тис.грн.

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік.		2004 рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	4410	0	0
3	Кошти в інших банках	1653	0	95
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	106	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2220	0	3550

6	Кредити та заборгованість клієнтів	54413	0	29996
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	77	0	81
8	Інші *	2446	0	2264
9	Усього нарахованих доходів	65325	0	35986
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(23090)	0	(16648)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	42235	0	19338

*Розшифровка рядку 3 «Витрати майбутніх періодів» і рядку 12 « Інші » додається.

Примітка 11. Інші активи
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	10274	14117
2	Запаси матеріальних цінностей	59816	20488
3	Витрати майбутніх періодів	14375	305122

4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	30	184
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	555	362
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	10101	37497
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	6284
7.1	Для клієнтів	0	74
7.2	За рахунок банку	0	6210
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	7446
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	4341	1944
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	109	136
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3525	3886
12	Інші	234079	114824
13	Усього інших активів	337205	512290
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	(339)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(1283)	(3337)
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(4203)	(4279)
17	Усього інших активів за вирахуванням резервів	331720	504335

*Розшифровка рядку 3 «Витрати майбутніх періодів» і рядку 12 « Інші » додається.

Розшифровка до рядків Примітки 11 «Інші активи»

Рядок 3 «Витрати майбутніх періодів» (тис.грн)

Рахунок 3500 «Витрати майбутніх періодів»	14375
Централізоване страхування споживчих кредитів	872
Різниця між номіналом і ціною придбання по ювелірним монетам	216
Інші витрати майбутніх періодів (за ліцензії до програмних комплексів)	11958
Орендні платежі	895
Підписка на періодичні видання	337
Витрати на виплату відсотків по вкладу»Авансовому»	97

Рядок 12 «Інші»

(тис.грн)

Рахунок 2809 «Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» (з них акредитив ВАТ «Агроекспорт»м.Миколаїв– 26022 (5153\$)	57799
Розрахунки за переказами AVA1 Express	10530
Розрахунки за операціями з подорожніми чеками	2066
Інші розрахунки з фізичними особами	203
Розрахунки за документарними операціями	26089
Розрахунки за переказами Western Union	15049
Інші розрахунки з юридичними особами	3552
Розрахунки за операціями з платіжними картками	310

Рядок 12 «Інші»

(тис.грн)

Рахунок 3519 « Дебіторська заборгованість за послуги	7730
Представницькі витрати	863
Послуги зв'язку	447
Реклама та маркетинг	210
Утримання транспорту	91
Інформаційні послуги з господарської діяльності	78
Мобільний зв'язок	35

Техобслуговування основних засобів (крім автотранспорту)	18
Інші дебітори(послуги)	234
За ліцензії і підтримку банкоматів	4609
За заподіяну шкоду(крадіжка інкасованої готівки –м.Харків)	611
Комунальні платежі	247
Поштово-телеграфні послуги	101
Поточний та капітальний ремонт основних засобів	88
Підготовка кадрів	69
Нотаріальні послуги	19
Послуги охорони	10

Примітка 12. Кошти клієнтів
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	5619604	3008505
1.1	Кошти на вимогу	3279282	2157844
1.2	Строкові кошти	2340322	850661
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	9165813	5021313
2.1	Кошти на вимогу	2634524	1206781
2.2	Строкові кошти	6531289	3814532
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів,	26109	31547

	що утримуються з бюджету		
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	122996	220949
4.1	Кошти на вимогу	54794	188031
4.2	Строкові кошти	68202	32919
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	232281	268183
6	Усього	15166803	8550497

Залучених гарантійних депозитів банк не має.

* Розшифровка рядку 5 «Інші зобов'язання перед клієнтами» додається.

**Розшифровка рядку 5 Інші зобов'язання перед клієнтами
до Примітки 12»Кошти клієнтів»**

(тис.грн)

Рахунок 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»:	114085
Транзитний рахунок для безготівкового зарахування на поточні та депозитні рахунки фізичним особам	36602
Інші розрахунки з юридичними особами	32733
Інші розрахунки з фізичними особами	16623
Розрахунки за переказами Aval Express	14555
Розрахунки за переказами Western Union	9957
Розрахунки за операціями з дорожніми чеками	1916
Розрахунки за операціями з платіжними картками	1699

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.2. 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

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати
за станом на 1 січня 2006 року
АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	8727	6544
2	Кошти клієнтів	175347	55809
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком		12
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	297	130
6	Інші*	6855	2808
7	Усього	191226	65303

Розшифровка рядку 6 «Інші» – 6855 тис. грн.

рахунок 3670 «Нараховані витрати за розрахунково касове обслуговування» – 511 тис. грн.
 рахунок 3678 «Інші нараховані витрати» – 4794 тис. грн.
 рахунок 3668 «Нараховані витрати за субординованим боргом» – 1550 тис. грн..

Примітка 15. Інші зобов'язання
 за станом на 1 січня 2006 року
АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	353500	0
2	Доходи майбутніх періодів	9292	7641
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	309	5
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	20976	13789
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1	5
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	8749	7996
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	230	209
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	217	2362

10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	97	39
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	16642	1908
12	Інші*	35341	203506
13	Усього	445354	237460

*Розшифровка рядку 12 «Інші»

рахунок 3720 «Кредитові суми до з'ясування» — 10627 тис. грн.

рахунок 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками» – 24714 тис. грн.

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат
на 1 січня 2006 року
АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	16642	1905
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	3
4	Усього	16642	1908

Примітка 16. Статутний капітал
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
-------	---------------------	----------	----------

1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	1500000	1000000
1.1	Число акцій - усього, з них: (кількість)	15000000000	10000000000
1.1.1	Простих акцій	14950000000	9950000000
1.1.2	Привілейованих акцій	50000000	50000000
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	3	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	1499997	1000000
3.1	Число акцій - усього, з них: (кількість)	14999971816	10000000000
3.1.1	Простих акцій	14949971816	9950000000
3.1.2	Привілейованих акцій	50000000	50000000

Примітка 17. Дивіденди за акціями
за станом на 1 січня 2006 року

АПШБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди на початок року	209	210

2	Дивіденди, що оголошені протягом року	700	0
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	678	1
6	Дивіденди на кінець року	231	209

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 18. Процентний дохід
за станом на 1 січня 2006 року
АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		

1	За коштами в банках	47655	15426
2	За кредитами клієнтам	1631003	1167405
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	357	282
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	24327	36926
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	30830	2012
6	Інший	148	309
7	Усього	1734320	1222360

Примітка 19. Процентні витрати
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(56619)	(43568)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(804552)	(639404)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(5222)	(6427)

4	За цінними паперами власного боргу	(2)	(314)
5	Інші	(17509)	(2607)
6	Усього	(883904)	(692320)

Примітка 20. Торговельний дохід
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	74814	62988
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	82670	52110
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	157484	115098
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	985
5	Інші	6	19
6	Усього торговельного доходу	157490	116102

Обчислення реалізованого результату виконується з використанням середньозваженого методу та викладено у «Порядку розрахунку та бухгалтерського обліку реалізованого результату від торгових операцій з іноземною валютою» (Постанова Правління АППБ «Аваль» №8/6 від 12.02.2001)

Примітка 21. Дохід у вигляді дивідендів.
за станом на 1 січня 2006 року

АПББ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	7
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього	0	7

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати
за станом на 1 січня 2006 року

АПББ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(149414)	(148670)
2	Амортизація (примітка 9)	(119472)	(106687)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(6400)	(1994)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних	(43000)	(41420)

	активів		
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(39964)	(40518)
6	Інші	(4975)	(3690)
7	Усього	(363225)	(342979)

Примітка 23. Витрати на персонал
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(388332)	(286197)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(116390)	(82027)
3	Витрати на підготовку кадрів	(336)	(722)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(444)	(932)
5	Інші витрати на персонал*	(28484)	(36140)
6	Усього	(533986)	(406018)
7	Середня кількість працівників протягом року ²	17132	17933

* Розшифровка рядку 5 «Інші витрати на персонал»:
рахунок 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати» – 28484 тис. грн.

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	524	5932
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	524	5932
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(248755)	(147554)
2.2	Повернення списаних активів	298	219
2	Усього	(248457)	(147335)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	1136	(3507)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	1136	(3507)
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	146	3983
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	146	3983

	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(1554)	(5340)
5.2	Повернення списаних активів	1	4
5	Усього	(1553)	(5336)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(9983)	(5070)
6.2	Повернення списаної заборгованості	89	352
6	Усього	(9894)	(4718)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(1543)	0
8	Повернення списаних інших активів	6	0
9	Усього	(1537)	0
10	Усього витрат	(259635)	(150981)

Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невідновленими особами за операціями з платіжними картками за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування платіжної системи	2005 рік		2004 рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	НСМЕП	0	0	0	0

2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи	23	7	6	3
3	VISA	240	58	123	32
4	MasterCard	73	31	43	22
5	УкрКарт	0	0	0	0
6	Інші банківські платіжні системи	12	2	0	0
7	Інші небанківські платіжні системи	0	0	0	0
8	Усього	348	98	172	57

Сума збитків: 348 тис.грн. за 2005 рік,
172 тис.грн. за 2004 рік,

Списано на підставі Постанови Праління Банку за рахунок сформованих резервів згідно облікової політики Банку.

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(34516)	(25)
2	Відстрочений податок на прибуток	(5000)	(8063)
3	Усього	(39516)	(8088)

Сума податку на прибуток фактично нарахована згідно декларації за 2005 рік склала – 55427 тис.грн.

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку)
та суми податкового прибутку (збитку)
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	58760	26335
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	14690	6584

	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	223744	103453
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(113452)	(105690)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	138999	20537
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(208579)	(16325)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	29868	23793
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(29843)	(26983)
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)	55427	5369

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	0	0

1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	20000	32352
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	20000	32352

Примітка 26. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку)
на одну просту акцію
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

Рядо к	Найменування статті	Розрахунок статті
1	2	
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (19244221-700000 грн.)	18544221
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	10770499899
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.0017
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0

2	11.10.05	Випуск нових акцій	5 000 000 000	0	0	14 707 271 005	0,22	3 235 599 621	
3		Придбання власних акцій		676 592 405	647 431 767	9 571 683 499*	0,0063	60 301 605	
4		Коригування	0	0	0	0			
5		Сплата дивідендів простими акціями	0	0	0	0			
6		Випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	0	0	0	0			
7		Зменшення номінальної вартості простих акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0			
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0			
9	31.12.05	Кількість акцій на кінець 2005 року.	14 950 000 000	271 889 633	0	9 571 683 449			
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								10 770 499 899

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2005 звітного року.

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

Розгляд справ в суді станом на 1 січня 2006 року:

Кількість опрацьованих у звітному році договорів склала – 138700.

В провадженні знаходилось 36 претензій, пред'явлених до банку на суму 4,1 млн.грн., з яких задоволено 4 претензії на суму 1,5 тис.грн.. Усі інші претензії відхилено.

В судах першої інстанції на розгляді знаходилось 238 справ за позовами до банку на суму 22,1 млн.грн.

По задоволених позовах за звітний рік банком сплачено 267,9 тис.грн.

На розгляді знаходилось 542 пред'явлених банком претензій до боржників на суму 414,3 млн.грн., з яких: 441 претензія на суму 389,2 млн.грн. було розглянуто боржниками, інші 101 претензії на суму 25,1 млн.грн. знаходяться на розгляді боржників в межах встановленого законодавством строку.

Із розглянутих боржниками 441 претензії на суму 389,2 млн.грн.: 298 претензій на суму 279,1 млн.грн. (67%) було задоволено, 143 претензії на суму 110,1 млн.грн. (33%) – відхилено.

Фактично надійшло коштів на рахунки банку по задоволених претензіях на суму 317,8 млн.грн., що складає 81% від загальної суми розглянутих претензій банку.

На протязі 2005 року в судах на розгляді знаходилось 2265 справ за позовами банку на суму 302,6 млн.грн. Розглянуто 1295 справ на суму 141,7 млн.грн.

Кількість виконавчих проваджень становила 1420 та стягнуто 12,3 млн.грн.

Протягом 2005 року по справах, по яких запроваджено процедуру банкрутства боржників банку, в рахунок погашення їх заборгованості за наданими кредитами, вдалося стягнути 6,9 млн.грн.

В цілому, внаслідок проведення претензійно- позовної роботи, виконавчого провадження та процедури банкрутства боржників за 2005 рік до банку надійшло 130,7 млн.грн. в погашення кредитної заборгованості, відсотків дебіторської заборгованості та інших активів банку.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	402652
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	4469392
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	2977589
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	1491803
3	Акредитиви	917443
4	Авалі	385539

Надана застава

Активи, надані під заставу	Сума
Застава майнових прав	
1. АБ “Національні інвестиції”	10000
2. Тов”Банк фамільний”	1750
3. Євробанк розвитку та заощаджень	505
4. КБ “Надра”	55420
5. Тов”Ком.індустріальний банк”	1000
6. АБ “Базис”	5050
7. АБ”Перший інвестиційний банк”	2020
8. АКБ “Транбанк”	2525
9. ЗАТ “Тас-інвестбанк”	9090
10. АКБ “Форум”	17574
11. АТ “Вабанк”	5050
12. АКБ “Східно-Європейський банк”	1182
13. АБ “Діамант”	2525
14. European bank for reconstruction and	75750
15. ЗАТ “Альфа-банк”	15655
16. КБ “Об’єднаний комерційний банк”	3000
17. КБ “Фінансові ініціативи”	31115
18. АБ “Укрсиббанк”	17817
19. АБ “Експрес-банк”	10000
20. АБ “Брокбізнесбанк”	48985
21. АК “Промінвестбанк України”	89385
22. АКБ “Меркурій”	5050
23. Операційне Управління НБУ	11000
24. АБ “Укргазбанк”	25200
25. АК “Промекономбанк”	2020
26. ТзОВ КБ “Володимирський”	1675
Застава недержавних цінних паперів	
1. Операційне Управління НБУ	55599
Всього	505942

До активів у заставі не передбачені обмеження, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) склали – 65921 тис.грн.

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

- до 1 року - 10281 тис.грн.
- від 1 року до 5 років - 35018 тис.грн.
- понад 5 років - 20622 тис.грн.

"10" березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 28.2. “Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2004 року”.

АППБ “Аваль”

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2004 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	220498
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	3273883
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	2566519
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	707364
3	Акредитиви	339525
4	Авалі	105070

Надана застава

		(тис.грн)
№ пп	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

Зобов'язання оперативного лізингу склали 92515

Майбутні мінімальні виплати за оперативним лізингом по строках:

-менше року	4922
-від 1 року до 5 років	31852
- більше 5 років	55741

"10" березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 30. Валютний ризик
Таблиця 30.1. Валютний ризик за звітний рік
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	2909498	67863	247228	4757	2725	323207 1
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	750000	0	0	0	0	750000
3	Кошти в інших банках	395559	874741	227190	47560	52314	159736 4
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	2925	0	0	0	0	2925
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	174828	0	0	0	0	174828
6	Кредити та заборгованість	6079561	1171842	4883281	4424	6189	121452 97

	клієнтів						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	3953	0	0	3953
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	25620	0	0	0	0	25620
9	Основні засоби та нематеріальні активи	952761	0	0	0	0	952761
10	Нараховані доходи до отримання	23357	1937	16914	0	28	42235
11	Інші активи	259176	2114	59938	217	10274	331720
12	Усього активів	11573287	211849 7	5438503	56959	71528	19258 774
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	177850	878586	596258	51	40513	169325 8
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	46026	0	0	0	0	46026
14	Кошти клієнтів	9791633	1262623	4052361	43414	16772	151668 03
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	111046	21451	58642	0	87	191226
18	Інші зобов'язання	66079	8446	385484	1287	646	461941
19	Усього зобов'язань	10146607	2171105	5092746	44752	58018	175132 28
20	Чиста балансова	1426680	(52608)	345757	12207	13510	174554

	позиція						6
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	26495413	1801734	1803212	54817	15857	301710 31

«10» березня 2006 року

Зошук В.В 490 88 37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

_____ Лавренчук В.М.

(підпис, прізвище,
ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

_____ Макаренко Л.О.

(підпис, прізвище,
ім'я, по батькові)

Примітка 31 "Ризик ліквідності"
Таблиця 31.1 "Ризик ліквідності" за 2005 рік.
АППБ "Аваль"

(тис.грн.)

Показники	до 31 дня				від 32 до 92 днів				від 93 до 365 (366) днів				Усього
	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	
01.Готівкові кошти	1066727	733882	327918	4928	0	0	0	0	0	0	0	0	1066727
02.Кошти НБУ, у тому числі:	2175617	2175617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2175617
2.1.Кошти до вимогу	2175617	2175617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2175617
03.Казначейські та інші цінні папери,що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ у тому числі:	0	0	0	0	350000	350000	0	0	200000	200000	0	0	550000
3.5.Боргові цінні	0	0	0	0	350000	350000	0	0	200000	200000	0	0	550000

папери, емітовані НБУ, у портфелі банку до погашення													
04.Кошти в інших банках, у тому числі:	1557793	355086	1154338	48369	0	0	31	31	0	0	0	0	1598729
4.1.Кошти на вимогу	846938	68524	730045	48369	0	0	0	0	0	0	0	0	846938
4.5.Короткострокові кредити	710855	286562	424293	0	40905	40905	0	0	31	31	0	0	751790
05.Операції з клієнтами у тому числі	199992	156363	43629	0	1012987	791145	221536	306	3196307	2167581	1025956	2769	4409286
5.1.Кредити,що надані суб'єктам господарювання	194162	151625	42536	0	989292	773307	215679	306	2903547	1949797	950981	2769	4087001
5.3.Кредити,що надані фізичним особам	5830	4737	1093	0	23695	17838	5856	0	292760	217784	74976	0	322285
06.Операції з цінними паперами, у тому числі	8721	8721	0	0	6482	6482	0	0	121630	121630	0	0	137848
6.1.Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	2000	2000	0	0	925	925	0	0	2925
6.2.Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8721	8721	0	0	4482	4482	0	90	121630	121630	0	0	134832
6.3.Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	91	91	0	0	92
07.Дебіторська заборгованість	67386	12927	54244	214	38	6	32	0	470	79	391	0	67894
08. Усього за	5076235	3442594	1580130	53511	1410412	1188538	221568	306	3519453	2490336	1026347	2769	10006100

активними операціями (I)													
--------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

лист 2

Показники	до 31 дня				від 32 до 92 днів				від 93 до 365 (366) днів				Усього
	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	Усього	НВ	ВКВ	НКВ	
10. Кошти інших банків у т. числі	1097152	28050	1069102	0	1515	0	1515	0	338350	0	338350	0	1437017
10.5. Кредити овернайт	6629	0	6629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6629
10.6. Короткострокові кредити	1090523	28050	1062473	0	1515	0	1515	0	338350	0	338350	0	1430388
11. Залишки на поточних рахунках	6120418	5284593	794884	40942	0	0	0	0	0	0	0	0	6120418
11.2. Вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	50	50	0	0	8964	8964	0	0	9014
11.4. Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	35247	33578	1669	0	401726	397458	4267	0	83246	40870	42377	0	520219
11.6. Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	144167	33008	111159	0	285612	59628	225984	0	640862	323349	317513	0	1070641
11.8. Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	5300	5300	0	0	12804	5570	7234	0	23312	23312	0	0	41416
12. Кредити, що	91285	0	91285	0	142358	0	14235	0	420500	0	420500	0	654144

отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:													
12.1.Короткострокові кредити	91285	0	91285	0	142358	0	142358	0	420500	0	420500	0	654144
18.Кредиторська заборгованість	117025	87647	26477	2901	2163	1285	372	506	6335	3855	1838	643	125523
19.Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	119766	83365	36400	0	331142	175776	152821	2545	287774	160355	125545	1873	738681
19.1.Непокриті акредитиви	24504	0	24504	0	256458	0	256458	0	630528	0	630528	0	911489
20.Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів,крім інструментів валютного обміну	51399	44771	6629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51399
21.Усього за зобов'язаннями банку (II)	7806262	5600312	2162108	43842	1433828	639767	791010	3051	2439872	560705	1876651	2516	11679962
22.Невідповідність (I)-(II)	-2730027	-2157718	-581978	9669	-23416	548771	-569442	-2745	1079581	1929631	-850304	253	-1673862

Голова правління

В.М.Лавренчук

Головний бухгалтер

Л.О.Макаренко

Примітка 32. Процентний ризик
Таблиця 32.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»
(%)

Рядо к	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України (ОВДП), і цінні папери, емітовані Національним банком України (деPOSITNІ сертифікати)	5.9 6.1	0	0	0
3	Кошти в інших банках	6.9	2.1	3.6	4.4
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16.6	12.1	12.5	15.5
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	3	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	4.0	2.1	3.3	3.1
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	7	0	0	0
9	Кошти клієнтів	8.7	6.2	7.3	1.3
10	Ощадні (деPOSITNІ) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін.
за станом на 1 січня 2006 року

АППБ «Аваль»

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума) В т.ч. – МБК	156073889	46822395
	- суб'єктам господарської діяльності	122786819	17743484
	- фізичним особам	28650299	26692922
	- небанківським фінансовим установам	4626808	2323389
	- органам загально державного управління	5063	38333
		4900	24267
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	5886	186169
2.1	Кредити, надані юридичним особам	5886	155575
2.2	Кредити, надані фізичним особам	0	30593
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	49402	111723
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком В т.ч. – МБК		
	- суб'єктам господарської діяльності	3.7%	3.3%
	- фізичним особам	15.1%	15.3%
	- небанківським фінансовим установам	15.4%	12.1%
	- органам загально державного управління	19.1%	18.5%
		22.1%	17.9%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам - фізичним особам - суб'єктам господарської діяльності	0 12.3%	11.3%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	6116	3134
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума) В т.ч. – МБК	19256508	19768602
	- суб'єктам господарської діяльності	24355	8104476
		4640070	4619555

	- фізичним особам	89928	28837
	- небанківським фінансовим установам	14415952	7002040
	- органам загально державного управління	86203	13694
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	233528	31549
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	232663	1928
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	865	29620
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	234793	54998
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком В т.ч. – МБК	6.0%	3.9%
	- суб'єктам господарської діяльності	9.9%	9.7%
	- небанківським фінансовим установам	8.2%	13.3%
	- фізичним особам	7.7%	10.6%
	- за рахунок бюджету	10.8%	10.5%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11.7%	10.8%
12	Гарантії, що отримані банком	0	4425
13	Гарантії, що надані банком	0	796
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	259	227
18	Операції з цінними паперами, що придбані (акції банку)	31670	78896
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (акції банку продані)	544585	56305

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)Зошук В.В 490 88 37
(прізвище виконавця, номер телефону)Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2005 рік

АПББ «Аваль»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерв та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210
2	Скоригований залишок на початок року		1000000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210
2.1	Коригування змін облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів							444		444
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх							(8030)	8029	(1)

	вибуття									
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	
8	Чистий прибуток звітного року								19244	19244
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						17548		(17548)	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						0		0	
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(700)	(700)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0			0		0	
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0
15	Внески за акціями нового випуску		499997	0		0				499997
16	Викуплені власні акції				(67659)	(2507)	(71225)		0	(141392)
17	Продаж раніше викуплених власних				64743	0				64743

	акцій									
18	Анульовані раніше викуплені акції		0	0						
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1499997	0	(27189)	0	48376	191150	33211	1745545

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом (рахунок 3630) – 0

Сума нарахованих доходів – 65325 тис. грн.

Сума нарахованих витрат – 191226, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040,5041,5030,5031

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Зошук В.В. 490 88 37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за 2004 рік

АППБ «Аваль»

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	При- мітки	Статут- ний капітал заресстро- ваний, сплачени й	Капіта лізован і дивіде нди	Викуплені власні акції	Емісій ні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви перео- цінки	Нерозпо- ділений прибуто к (непокр и- тий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього за 2004 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

19	станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		1 000 000	0	(24273)	2507	102054	198736	24186	1303210
----	---	--	-----------	---	---------	------	--------	--------	-------	---------

Залишок за рахунком №3630 – 0

Сума нарахованих доходів, але не отриманих – 35986 тис. грн.

Сума нарахованих витрат, але не сплачених – 65303 тис. грн.

«10» березня 2006 року

Керівник _____ Лавренчук В.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер _____ Макаренко Л.О.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)